

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 октября 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за отчетный период начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года, составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В течение отчетного периода существенные изменения в учетную политику Банка не вносились, в связи с этим в состав Пояснительной информации включается преимущественно информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

1. Существенная информация о кредитной организации

ООО КБ «Столичный Кредит» - это универсальный банк с широким спектром современных банковских продуктов и услуг, ориентированные на любые категории клиентов.

Банк «Столичный Кредит» создан в форме общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Наименование кредитной организации:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» <i>* - далее по тексту Банк</i>
Организационно-правовая форма:	Общество с ограниченной ответственностью
Юридический адрес:	105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1
Регистрационный номер:	№ 2853
Дата регистрации в Банке России:	17.05.1994 г.
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.
Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.	№ 2853 от 31.01.2008 г.

Участие в страховании вкладов: № 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.).
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 13014Н от 11.07.2013г.

За отчетный период не произошли изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис Банка расположен по адресу:

105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

На отчетную дату Банк имеет в своем составе внутренние структурные подразделения:

Кредитно – кассовый офис «Самара» ООО КБ «Столичный Кредит»,

местонахождение: 443010 г. Самара, ул. Чапаевская, д.140. Открыт 17 мая 2019г. (Протокол

Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 05.04.2019г.).

Кредитно – кассовый офис «Санкт-Петербург» ООО КБ «Столичный Кредит»,

Местонахождение: 196070, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 179, литер А, 1Н.

Открыт 02 июля 2020г. (Протокол Совета Директоров от 22.04.2020г.)

Операционная касса вне кассового узла, местонахождение: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1

Банк не имеет в своем составе структурных подразделений, расположенных за рубежом.

1.1 Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

1.2 Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Банков России (Ассоциация «Россия»);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- член Национальной Финансовой Ассоциации;
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCardWorldwide;
- член S.W.I.F.T.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий (лицензии) Банка России, с 26 декабря 2018 года с учетом требований статья 5.1. «Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок».

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- операции на финансовых и фондовых рынках;
- брокерское обслуживание;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2 Информация об управлении Банком

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 198 598 485 рублей.

Состав Участников сформирован в следующем составе:

Список участников Банка

Лицо, входящее в группу лиц	Номинальная доля Участника в уставном капитале в руб.	Размер доли Участника в уставном капитале в %
ООО "ТрейдКомплект"	18 775 429.00	9.45%
ООО "ТК"	15 610 500.00	7.86%
АО "Инновационно-Промышленный Холдинг "Стратегия"	17 258 275.00	8.69%
ООО "Мобильные строительные технологии" (МСТ)	17 119 515.00	8.62%
ООО "Езетек Групп"	42 268 000.00	21.28%
ООО "Производственная Компания Технология"	17 119 515.00	8.62%
ООО Управляющая компания "СтабКом"	17 119 515.00	8.62%
ООО "Самарский Металлопрофильный Завод"	18 782 246.00	9.46%
Сысуев Павел Васильевич	15 610 500.00	7.86%
Мавлютова Лилия Хатыповна	18 934 990.00	9.54%

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников.

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Совет директоров Банка

Коллегиальным органом управления является Совет директоров Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, определенных Уставом к компетенции Общего собрания Участников и исполнительных органов Банка, и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка.

По состоянию на 01 октября 2020 года Совет директоров сформирован в следующем составе:

- Председатель Совета директоров – Клименко В.Н.
- Член Совета директоров – Сысуев П.В.
- Член Совета директоров – Бредихин А.А.

Общее собрание Участников Банка 04 февраля 2020г. освободило от должности члена Совета директоров Ермошкина Д.А. и избрали на должность члена Совета директоров Бредихина А.А. (Протокол от 04.02.2020г.)

Совет директоров Банка действует на основании Устава и утвержденного Общим собранием Участников Положения о Совете директоров Банка.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Правление является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Свою деятельность Правление осуществляет на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка.

Правление Банка возглавляется Председателем Правления и подотчетно Совету директоров Банка. Права, обязанности, ответственность и требования к кандидатуре Председателя Правления устанавливаются Уставом Банка и утвержденного Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на 01 октября 2020 года – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Чурюмов И.В.

Состав Правления Банка по состоянию на 01 октября 2020 года сформирован в следующем составе:

- В.Р.И.О. Председателя Правления Чурюмов И.В.
- Член Правления Белякова Е.В.
- Член Правления Краснокутская Л.В.
- Член Правления Крекшин Н.С.

2.3 Основы подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности и основные положения Учетной политики

Для подготовки промежуточного бухгалтерского отчета использовались принципы единой учетной политики. Данные принципы применялись последовательно в отношении всего периода, представленного в отчетности.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка. Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Председателем Правления Банка 27 декабря 2019г. (Приказ № 151).

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12. части 1 «Общая часть» Положения № 579-П).

Учет статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
 - преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
 - осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
 - приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
 - непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
 - открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении.

3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Плана счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Текущая переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, установленного Банком России, в том числе в выходные и праздничные дни.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации, в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 01.10.2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 79,6845 руб. за 1 доллар США,
- 93,0237 руб. за 1 евро,
- 102,6097 руб. за 1 фунт стерлингов.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к отчетности за 9 месяцев 2020 года, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2020 год.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Оценка имущества, приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости – исходя из фактически произведенных затрат, расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, включая НДС. Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы. Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 100 000 рублей. Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Активы Банка принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной (справедливой) стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Обязательства также оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Доходы/расходы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, учитываются на счетах по учету кредиторской

(дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

3.1.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства, при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской отчетности в случаях необходимости создания резервов на возможные потери, предусмотренных Положениями Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 579-П.

В Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579 –П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 9 июля 2018 года №4858 –У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446 –П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Банк произвел оценку активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года. В Учетной политике Банка на 2020 год стоимость актива в форме права пользования отражается по счету № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду». Выделение амортизации из стоимости активов в форме права пользования накопленной амортизации, отражается на балансовом счете №60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

Краткосрочная аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 659 – П.

Отражение финансовых результатов в переходный период на 01.01.2020 года осуществляется в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	На 01.10.2020	На 01.01.2020	Динамика
Активы	1183472	1439741	-256269
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3357	363124	-359767
- <i>прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	1481	363124	-361643
- <i>вложения в долевые ценные бумаги</i>	1876	0	+1876
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	403798	333382	+70416
- <i>юридических лиц</i>	326326	235243	+91083
- <i>прочие размещенные средства юридических лиц</i>	310	310	0
- <i>физических лиц</i>	77162	97829	-20667
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	315665	317850	-2185
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	267108	217135	+49973
Пассивы	857596	1137596	-280000
Кредиты и депозиты Банка России	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	539130	559627	-20497
- <i>физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	120554	144865	-24311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	197995	266782	-68787
- <i>вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	31031	0	+31031
Выпущенные долговые обязательства	45539	290743	-245204
Неиспользованная прибыль (убыток)	32578	25967	+6611
Всего источников собственных средств	325876	302145	+23731

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 октября 2020 года составили 1183472 тыс. руб., что на 17,80% (-256269 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2020 года.

Основными составляющими в структуре активов (83,6% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 403798 тыс. руб. (рост на 21,1%);
- прочие размещенные средства 1481 тыс. руб. (снижение на 99,6%)
- портфель ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной 315665 тыс. руб. (снижение на 0,7%);

- основные средства и нематериальные активы 267108 тыс. руб. (рост на 23,0%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 октября 2020 года составили 857596 тыс. руб., что на 24,6% (-280000 тыс. руб.) ниже показателя 01 января 2020 года.

Объем привлеченных средств от Центрального контрагента НКЦ на 01 октября 2020 года составил 197995 тыс. руб., (доля в общем объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 23,19%).

Вклады (средства) физических лиц на 01 октября 2020 года составили 120554 тыс. руб. (снижение на 16,8 %).

По состоянию на 01 октября 2020 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей на общую стоимость 45539 тыс. руб. снижение на 84,3%.

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 325876 тыс. руб. (рост капитала составил 7,9% в сумме 23731 тыс. руб.).

Существенное влияние на рост источников собственных средств (капитал) Банка оказало увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительного вклада его участником - ООО «Езетек Групп». Номинальная доля участника увеличена до 17,97% и составляет 34 239 тыс. рублей 18 марта 2020 г. изменения включены в Единый государственный реестр юридических лиц.

03 сентября ООО «Езетек Групп», произвели внесение дополнительного вклада в уставный капитал Банка в сумме 8 028 970 рублей, доля участника увеличена до 21,28% и составила 42 268 тыс. рублей, 13 октября 2020г. изменения включены в Единый государственный реестр юридических лиц.

По итогам отчетного периода финансовый результат – прибыль от продолжающейся деятельности в размере 6611 тыс. руб.

Пояснение 4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
В рублях РФ	49638	48535
В фунтах стерлингов	711	402
В долларах США	28616	4051
В Евро	9824	17067
Итого по статье	88789	70055

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентском счете в Банке России	63348	68733
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1704	1744
Итого по статье	65052	70477

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01 октября 2020 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1704 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Текущие средства в банках-резидентах	16075	44969
Текущие средства в банках-нерезидентах	0	0
Гарантийный взнос в платежной системе	3825	3363
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	0	0

Средства в клиринговых организациях	266	3055
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	20166	51387
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(73)	(132)
Итого средств в кредитных организациях	20093	51255

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: КБ «Русский Славянский банк» (АО) в сумме 73 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанном банке создан в размере 100%.

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:	73	132
АКБ «Связь-Банк» (ПАО)	0	59
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
АО «Банк ДОМ.РФ»	0	0

Пояснение 4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк разместил денежные средства по сделкам РЕПО в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Размещенные средства по сделкам РЕПО	1481	362997
Требования по получению процентных доходов	0	127
Акции АО «Магнит»	1481	
Акции ОАО «Ростелеком»	395	
Итого по статье	3357	363124

По состоянию на отчетную дату, в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, Банк имеет долевые бумаги- акции юридических лиц-резидентов. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Банка России на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на Московской Фондовой бирже с долговыми ценными бумагами Российской Федерации ценными бумагами субъектов РФ. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности по видам заемщиков и видов предоставленных ссуд:

Наименование статьи	01.10.2020	01.01.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	337826	309616
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	1810	8945
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам	85158	107294
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	76	211
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	85971	38569

просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	59630	9630
просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП	0	435
просроченная задолженность физических лиц – резидентов	26213	28476
просроченная задолженность физических лиц – нерезидентов	128	28
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. Ч. Просроченную	(102035)	(117458)
Оценочные резервы юридических лиц	(12453)	(11456)
Оценочные резервы физических лиц	(1194)	(3642)
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов юридических лиц	5117	114
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов физических лиц	0	1
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов юридических лиц	(18)	(1)
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов физических лиц	(2)	(7)
Начисленные процентные доходы юридических лиц	9820	4623
Начисленные процентные доходы физических лиц	305	1442
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам юридических лиц	(6774)	(4267)
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам физических лиц	(119)	(717)
Обязательства по получению процентных доходов юридических лиц	0	(66)
Обязательства по получению процентных доходов физических лиц	0	(129)
Прочие размещенные средства юридических лиц	310	310
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	403798	333382

По состоянию на 01 октября 2020 года чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 403798 тыс. руб.

Денежные средства по Договору уступки права требования (цессии) с рассрочкой платежа, проблемной задолженности по корреспондентскому счету КБ «Судостроительный» ООО, определены Банком как ссудная задолженность, остаток на отчетную дату составил 3500 тыс. руб. На сумму задолженности начислен 100% резерв.

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам юридическим лицам представлена в следующих таблицах:

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.10.2020	399266	59630	14,9
01.01.2020	328626	10065	3,0

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с началом отчетного периода на 70640 тыс. рублей (увеличение на 21,5 %).

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.10.2020	399266	5117	-18	0
01.01.2020	328626	114	-1	-66

Дата	Сумма кредитов юридических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.10.2020	0	292303	2333	45000	59630	65132	12453
01.01.2020	0	197152	46676	0	84798	82330	11456

Кредиты корпоративным клиентам преимущественно предоставлялись предприятиям и организациям реального сектора экономики, производящим пользующуюся спросом продукцию и оказывающим услуги материального характера. Как правило, все они являются клиентами Банка, имеющими надежную репутацию, положительную кредитную историю, устойчивое финансовое состояние и высокую платежеспособность.

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля

Отрасль	01.10.2020		01.01.2020	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Производство	34638	8,7%	44554	13,6%
Оптовая и розничная торговля	160214	40,1%	158823	48,3%
Складское хозяйство и транспортная деятельность	45000	11,3%	45000	13,7%
Операции с недвижимостью	0	0%	4778	1,4%
Область спорта, отдыха и развлечений	13626	3,4%	15471	4,7%
Строительство	45350	11,3%	60000	18,3%
Управление	60000	15,0%	0	0%
Архитектура и проектирование	8198	2,1%	0	0
Финансовые услуги	28739	7,2%	0	0
Сельское хозяйство	669	0,2%	0	0%
Научные исследования и разработки	2832	0,7%	0	0
Итого	399266	100%	328626	100%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, строительство, финансовые услуги. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 95,9% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на отчетную дату в Банке отсутствует.

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам физическим лицам представлена в следующих таблицах:

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.10.2020	111575	26341	23,6%
01.01.2020	136009	28504	21,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.10.2020	111575	0	-2	0
01.01.2020	136009	1	-7	-129

Дата	Сумма кредитов физических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.10.2020	13996	53246	11571	3043	29719	33403	1193
01.01.2020	28611	47191	21084	2875	36248	35128	3642

	01.10.2020		01.01.2020	
Ипотечные ссуды	37805	33,9%	43966	32,3%
Иные потребительские ссуды	73770	66,1%	92043	67,7%
Итого	111575	100,0%	136009	100,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.10.2020	111575	204	0,2%
01.01.2020	136009	239	0,2%

Основной объем ссуд, предоставленных физическим лицам, приходится на ссуды, предоставленные гражданам Российской Федерации.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей в разрезе географических зон:

Регион	01.10.2020		01.01.2020	
	Москва	232190	45,5%	170693
Санкт-Петербург	129865	25,5%	140350	30,2%
Самарская область	76218	14,9%	47255	10,2%
Республика Марий Эл	45000	8,8%	45000	9,7%
Московская область	22036	4,3%	26086	5,6%
Краснодарский край	0	0%	34924	7,5%
Удмуртская Республика	4187	0,8%	0	0%
Республика Мордовия	957	0,2%	0	0%
Республика Беларусь	204	0%	232	0%
Воронежская область	146	0%	0	0%
Кабардино-Балкарская Республика	38	0%	89	0%
Киргизская Республика	0	0%	6	0%
Итого	510841	100%	464635	100%

Ссуды распределены по срокам, оставшимся до погашения в виде следующей таблицы:
(в данной таблице представлена чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц без просроченной и с учетом начисленных процентов).

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %				
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.10.2020	24,1	13,1	23,1	14,6	25,1
01.01.2020	0,7	9,0	23,3	36,2	30,8

Временные интервалы по состоянию на 01.10.2020								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
14806	84605	53736	95367	60312	15935	47309	23668	16314

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2020								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
31	2268	31448	80945	125535	38685	15380	25210	17015

Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения представлена далее:

Наименование статьи	01.10.2020	01.01.2020
Необеспеченные кредиты	24447	16880
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	55758	79838
Другими объектами недвижимости (нежилые)	51165	22987
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	36578	88080
Ценными бумагами (векселями, закладными)	45000	54500
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	172160	137461

Прочими активами (прочие виды имущества, права)	122233	44889
Итого	507341	444635

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- поручительства;
- доля Уставного капитала;
- закладная;
- права требования.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право на списание средств заемщика с заранее данным акцептом с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Пояснение 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование статьи	01.10.2020	01.01.2020
ОФЗ Министерства Финансов РФ:	305511	310663
<i>в том числе в РЕПО</i>	<i>136097</i>	<i>285519</i>
Облигации субъектов РФ	40730	40132
<i>в том числе в РЕПО</i>	<i>40730</i>	<i>0</i>
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(415)	(456)
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(30161)	(32489)
Итого	315665	317850

Долговые ценные бумаги, находящиеся в портфеле, Банк классифицировал при первоначальном признании как оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются в бухгалтерском учете на счетах 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Амортизированная стоимость определялась методом эффективной процентной ставки.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. При отсутствии признаков обесценения портфеля ценных бумаг по амортизированной стоимости резервы на возможные потери не формируются.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по сделкам РЕПО и одновременно заключается соглашение об их обратном выкупе по заранее оговоренной цене.

В целях бухгалтерского учета сделок «РЕПО» Банк определяет следующие критерии признания:

1. если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг;
2. если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

1. если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;
2. если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан продолжать признавать эти ценные бумаги.

Все эмитенты ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка являются резидентами Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на Московской Фондовой бирже с государственными ценными бумагами и ценными бумагами крупнейших российских банков и крупных российских компаний. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

Наименование ценной бумаги	Количество, штук	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	302708	305511	6,9	06.02.2036 г.
Москва Мгор48	40000	40730	6,0	11.06.2022 г.
Итого	342708	346241		

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях.

Данные облигации обращаются на Московской Межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке.

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 46020 в размере 15680 тыс. руб., облигации Москва МГор48 в размере 1801 тыс. руб.

Реклассификация ценных бумаг, принадлежащих Банку, в отчетном периоде не производилась.

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг по амортизированной стоимости составил:

Наименование статьи	Количество, штук	Амортизированная стоимость
Облигации Федерального займа:	302708	277169
Минфин ОФЗ 46020 переданные в Гарантийный Фонд	22000	22000
Минфин ОФЗ 46020	145860	147414
Минфин ОФЗ 46020, переданные в РЕПО	134848	136097
Корректировка, уменьшающая стоимость ОФЗ 46020		(27976)
Корректировка оценочного резерва ОФЗ 46020		(366)
Облигации муниципальных субъектов:	40000	38496
Москва МГор48	0	0
Москва МГор48, переданные в РЕПО	40000	40730
Корректировка, уменьшающая стоимость МГор-48		(2185)
Корректировка оценочного резерва Мгор-48		(49)
Итого	342708	315665

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Основные средства	263356	257448
Амортизация основных средств	(50446)	(44928)
Нематериальные активы	6242	5671
Амортизация нематериальных активов	(2198)	(1197)
Имущество, полученное в финансовую аренду	58714	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(9093)	(0)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	533	141
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	267108	217135

Данное пояснение раскрывает информацию по строке 11 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политике.

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

У Банка отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения. На отчетную дату на балансе отсутствовали.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 6242 тыс. руб., нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует. Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Остаточная стоимость приобретенных Банком нематериальных активов на 01 октября 2020 года составляет 4044 тыс. руб. Срок полезного использования НМА до 3х лет.

Состав нематериальных активов приведен в следующей таблице:

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
ООО "АйДиСистемс" (ПО для IDБанк)	124	124
ООО "АйДиСистемс"(ПО Система "iDBank-СМЭВ".Модуль "Документооборот с ГИС ЖКХ.Прием платежей")	100	100
Microsoft SQL Server Standart 2017 на сервере Finist. ПО переводы денежных средств, обменные валютные операции	397	397
Система "iDBank" ПО биометрия	490	490
Microsoft ПО операционная система	640	640
Система FraudWall ALM (юридические лица)	379	379
Система FraudWall (юридические лица)	474	474
"Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов" для смартфонов и планшетов	1551	1551
Microsoft Office 2013 Home and Business x32/x64 RU BOX [T5D-01763] 65 шт.	465	465
НМА: ИФР-клиенты	225	225
НМА: Microsoft Windows 10 Pro 32-bit/64-bit Russian Russia Only USB RS2 15 шт.	169	169
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014г.№ 448-П.	1228	657
Итого	6242	5671
Амортизация нематериальных активов	(2198)	(1197)

Пояснение 4.1.8. Аренда основных средств

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на отчетную дату действуют три договора аренды помещений, которые используются для осуществления банковской деятельности.

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года

Договоры аренды заключены на стандартных условиях, без права приобретения арендованных активов.

Кроме того, между Банком и Департаментом имущества г. Москвы продолжает действовать долгосрочный Договор аренды земельного участка под недвижимость, используемую в банковской деятельности.

Договоры аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Банк является арендатором в отношении Договоров финансовой аренды(лизинг) на транспортные средства, с правом последующего выкупа.

С 01 января 2020 года Банк определил новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды, признание актива в форме права пользования.

Все Договоры аренды учитываются на балансовом счете №60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» - активы в форме права пользования. По состоянию на 01 октября 2020г. стоимость активов в форме права пользования составляет 58714 тыс. руб. Начислена амортизация в сумме 9093 тыс. руб. Договоры краткосрочной аренды отсутствуют.

Пояснение 4.1.9 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет их обесценения представлены в таблице:

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	198	271
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, переоценка	8949	3177
Средства в расчетах	1219	828
Расчеты по налогам	162	57
Предоплата за услуги	1014	1728
Уплаченная госпошлина, расчеты	3100	3094
Резерв по прочим потерям	(3477)	(3403)
Итого прочих активов	11165	5752

Основная доля дебиторской задолженности приходится на незавершенные расчеты с валютными и фондовыми биржами и расчеты по пластиковым картам.

Дебиторская задолженность на отчетную дату носит краткосрочный характер.

Пояснение 4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Договора прямого РЕПО с Банком России	0	0
Процентные расходы	0	0
Итого средств Банка России	0	0

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Счета юридических лиц, в том числе:	418331	414527
Счета негосударственных финансовых организаций	736	466
Счета негосударственных коммерческих организаций	268293	258688

Счета негосударственных некоммерческих организаций	653	490
Счета юридических лиц нерезидентов	12067	40032
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	55	3482
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	105400	105400
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	30968	5968
Обязательства по уплате процентов	159	0
Счета физических лиц, в том числе:	120554	144865
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	0	20838
Текущие счета клиентов	0	18548
Счета физических лиц нерезидентов	0	718
Вклады физических лиц	120389	104647
Прочие привлеченные средства	165	115
Корректировка стоимости привлеченных средств	(56)	(4)
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	301	239
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	539130	559627

Пояснение 4.1.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Договора прямого РЕПО с НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».	166964	266737
Процентные расходы	0	45
Счета физических лиц, в том числе:	31031	0
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	11571	0
Текущие счета клиентов	18593	0
Счета физических лиц нерезидентов	846	0
Вклады до востребования	21	0
Итого финансовые обязательства	302739	266782

Остатки средств представлены с учетом обязательств по уплате процентов.

Пояснение 4.1.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	45000	290190
Обязательства по уплате процентов	539	553
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	45539	290743

По состоянию на отчетную дату выпущенные Банком векселя являются процентными, краткосрочными и учитываются в бухгалтерском учете по текущей справедливой стоимости через прибыль и убыток. У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

Пояснение 4.1.14 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены следующим образом:

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Незарегистрированный Уставный капитал Банка	8028	0
Обязательства по прочим операциям	176	213
Налоги к уплате и прочие расчеты	7766	11583
Арендные обязательства	51395	0
Итого	67365	11796

Общая сумма налогов к уплате и прочих расчетов составляет 7766 тыс. руб., в том числе:

- выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 4906 тыс. руб. (Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П)

- полученный НДС по материальным ценностям 322 тыс. руб.

- расчеты по социальному страхованию и обеспечению 2202 тыс. руб.

- прочие расчеты с кредиторами (услуги связи, интернет) 336 тыс. руб.

Арендные обязательства по Договорам аренды в форме права пользования – 51395 тыс. руб.

Пояснение 4.1.15. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Уставный капитал, сформированный долями участников, в том числе:	198598	173450
зарегистрированный Уставный капитал	190570	173450
Резервный фонд	45301	45301

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер зарегистрированного Уставного капитала Банка за отчетный период 2020 год увеличился на 17120 тыс. руб. и составил 190570 тыс. руб.

За отчетный период произошли изменения в составе участников Банка.

10.06.2020г. состоялись сделки купли-продажи долей в Уставном капитале ООО КБ «Столичный Кредит», из состава участников вышли Демкин И.Ю. и Юрьева А.С., доли приобретены участниками Банка: Мавлютова Л.Х. номинальная стоимость 9221,790 тыс. руб. ООО «ТрейдКомплект» номинальная стоимость 1655,914 тыс. руб. ООО «Самарский металлопрофильный завод» номинальная стоимость 3327,851 тыс. руб.

Пояснение 4.1.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	1965	415702
Неиспользованные кредитные линии	64966	11246
Срочные сделки	7255268	6446
Итого безотзывных обязательств	7322199	433394
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	56823	39786
Условные обязательства не кредитного характера по незавершенным разбирательствам на отчетную дату	119089	119089

При первоначальном признании банковская гарантия признается по справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости банковской гарантии Банк руководствуется МСФО (IFRS) 13

«Оценка справедливой стоимости». Согласно этому стандарту цена сделки предполагается равной справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Выданная банковская гарантия является элементом расчетной базы резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П.

Также по выданной банковской гарантии формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Условные обязательства не кредитного характера по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам составляют 119089 тыс. руб.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сложившаяся структура баланса – активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления генерации доходов и расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются полученные процентные и комиссионные доходы. Сумма процентных доходов за отчетный период, составила 79378 тыс. рублей, что на 8291 тыс. руб. меньше, чем за соответствующий период прошлого года, составивших 87669 тыс. рублей. (снижение на 9,5%).

В состав процентного дохода за 9 месяцев 2020 г. входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 53467 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 39348 тыс. руб. (увеличение на 35,9%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 19809 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 45984 тыс. руб. (снижение на 56,91%, что составляет 26175 тыс. руб. изменение объема начисленного купонного дохода в связи с реализацией ОФЗ 46020 МИНФИН РФ в 2019г.);
- от размещенных средств в кредитных организациях 6102 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 2337 тыс. руб. (увеличение на 3765 тыс. руб., полученные по операциям обратного РЕПО с НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий»).

Сумма комиссионных доходов за 9 месяцев 2020 г. составила 28737 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года 31320 тыс. руб., (снижение на 8,3%, что составляет 2583 тыс. руб.). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 19111 тыс. руб., за 9 месяцев 2019г. 22297 тыс. руб. (снижение на 14,0%, 3113 тыс. руб.);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 5051 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 4140 тыс. руб. (рост на 22,0%, 911 тыс. руб.),
- доходы от осуществления переводов денежных средств 2934 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 4006 тыс. руб. (снижение на 26,8%, 1072 тыс. руб.),
- доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам 618 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 877 тыс. руб. (снижение на 29,5%, 259 тыс. руб.),
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 1023 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 0 тыс. руб. (рост на 1023 тыс. руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2020г. 42647 тыс. руб. (рост на 36980 тыс. руб., за 9 месяцев 2019г. 5667 тыс. руб.).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили за 9 месяцев 2020 г. 5015 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. чистые расходы 169 тыс. руб. (рост на 5427 тыс. руб.).

Процентные расходы за 9 месяцев 2020 г. составили 17851 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 32097 тыс. руб. (снижение на 44,4%, что составляет 14246 тыс. руб.):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 7614 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 9 месяцев 2019 г. 28397 тыс. руб. (снижение на 73,2%, 20783 тыс. руб.). На 01 октября 2020 года операции РЕПО имели краткосрочный характер, сроки погашения октябрь 2020 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составили 8254 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 года 1437 тыс. руб. (рост расходов на 6817 тыс. руб.).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) составили 1983 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 2263 тыс. руб. (снижение на 12,4%, 280 тыс. руб.).

Комиссионные расходы за 9 месяцев 2020 г. составили 8252 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 5534 тыс. руб. (рост на 49,1%, 2718 тыс. руб.).

Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по операциям с валютными ценностями 1613 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 256 тыс. руб. (рост на 1357 тыс. руб. в 6,3 раза),

- расходы за открытие и ведение банковских счетов 1524 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 911 тыс. руб. (рост на 67,3%, 613 тыс. руб.),

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 3007 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. тыс. руб. 3269 тыс. руб. (снижение на 8,0%, 262 тыс. руб.),

- расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским договорам и профессиональных участников рынка ценных бумаг составили 1697 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 847 тыс. руб. (рост на 100,4%, 850 тыс. руб.),

- другие комиссионные расходы 411 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 251 тыс. руб. (рост на 63,7%, 160 тыс. руб.).

Чистые доходы за 9 месяцев 2020 г. составили 148681 тыс. руб., что на 3975 тыс. руб. ниже, чем за 9 месяцев 2019 г. 152656 тыс. руб. (снижение на 2,6%).

Операционные расходы за отчетный период составили 139893 тыс. руб., что на 19054 тыс. руб. больше, чем за соответствующий период прошлого года 120839 тыс. руб. (рост на 15,8 %). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на содержание персонала 98960 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 г. 76607 тыс. руб. (рост на 29,2%, что составляет 22353 тыс. руб.);

- организационные и управленческие расходы 40933 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 9 месяцев 2019 года 44232 тыс. руб. (снижение на 7,9%, что составляет 3499 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

Наименование	На 01.10.2020	На 01.10. 2019
Чистые доходы (расходы)	148681	152656
Операционные расходы	(139893)	(120839)
Итого по статье	8788	31817

За отчетный период от непрерывной продолжающейся деятельности Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 8788 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года 31817 тыс. руб. снижение полученной прибыли на 23029 тыс. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне

макроэкономических и политических событий. Вследствие этого Банк подвержен всем видам рисков (финансовым, политическим) рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса.

В связи с распространением пандемии в начале 2020 г. многими странами, включая Российскую Федерацию, введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. В марте и во втором квартале 2020г. наблюдалась значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

Правительство и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабления определенных нормативных ограничений для поддержки финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк России разработал для финансовых организаций рекомендации, которые призваны обеспечить информационную безопасность и минимизировать риски приостановки банковских операций в условиях распространения коронавируса. К таким операциям относится, прежде всего, проведение денежных переводов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, снятие наличных денежных средств в банкоматах. Центральный банк России также обратил особое внимание на необходимость оперативного информационного взаимодействия финансовых организаций с регулятором.

Будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Руководство Банка продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и снижения негативных последствий для Банка в текущих обстоятельствах.

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	01.10.2020	01.10.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3624	6190
Текущий налог на прибыль	2368	13981
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3815)	(21832)
Итого по статье	2177	(1661)

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за отчетный период 2020 года составили 3624 тыс. руб.:

- налог на имущество 1655 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 1917 тыс. руб.
- прочие налоговые сборы 52 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за соответствующий период прошлого года составили 6190 тыс. руб.:

- налог на имущество 2163 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 3941 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 86 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 9 месяцев 2020 г. в сумме 2368 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 33 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2020 году составляет 20%;

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 2335 тыс. руб. по стандартной ставке в 2020 году 15%.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 9 месяцев 2019 года в сумме 13981 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций по стандартной ставке, которая составляет 20% в сумме 8656 тыс. руб.

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 5325 тыс. руб. по стандартной ставке в 2019 году 15%.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2019-2020 годах, отсутствует.

Финансовый результат (прибыль) за отчетный период с учетом уплаченных налогов составил 6611 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 г. прибыль с учетом возмещения по налогам 33478 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	01.10.2020	01.01.2020
Отложенный налоговый актив	4768	1051
Отложенные налоговые обязательства	6049	6147

На 01 октября 2020 года и на 01 января 2020 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

1. ОНО переоценка недвижимости, отражаемая непосредственно в капитале в сумме 6049 тыс. руб.
2. ОНА по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов, учтенных по МСФО 9 4768 тыс. руб.

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как налоговый актив, в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за отчетный период 2020 года представлена в следующей таблице:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Недвижимость	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2020	122442	132	3403	0	518	126495
Расходы по созданию резервов	65805	2	194	0	7376	73377
Доходы от восстановления резервов	(77789)	(61)	(43)	0	(6590)	(84483)
Итого изменение резервов до списания	(11984)	(59)	151	0	786	(11106)
Списание	(1530)	0	(77)	0	0	(1607)
Итого изменение резервов	(13514)	(59)	74	0	786	(12713)
на 01.10.2020	108928	73	3477	0	1304	113782

Снижение величины сформированных резервов без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 11106 тыс. руб. за счет снижения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Списано активов за счет созданных резервов за отчетный период год в сумме 1607 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности 1530 тыс. руб.,
- прочих активов 77 тыс. руб., - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций.

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в следующей таблице:

	01.10.2020	Прирост/снижение	01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	113782	(12713)	126495
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	108928	(13514)	122442
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	3550	15	3535
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1304	786	518

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	01.10.2020	01.10.2019
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6611	33478
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	0	0

3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе:	0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8)	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	6611	33478

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.3.1 Структура капитала

Структура капитала, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018 г. № 646-П, представлена в таблице:

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	190570	173450
обыкновенными акциями (долями)	190570	173450
Нераспределенная прибыль (убыток):	100825	72388
прошлых лет	107373	39548
в т. ч. безвозмездное финансирование участника отчетного года:	(6548)	32840
в т. ч. безвозмездное финансирование участника	0	32840
Резервный фонд	45301	45301
Источники базового капитала, итого	336696	291139
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4044	4474
Базовый капитал, итого	332652	286665
Основной капитал	332652	286665
Источники дополнительного капитала	24587	59085

Дополнительный капитал в т. ч.:	24587	59085
переоценка основных средств	24587	24587
прибыль	0	34498
Собственные средства (капитал), итого	357239	345750
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1007663	981103
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1038397	1011837

Показатели, уменьшающие источники базового капитала в сумме 4044 тыс. руб. включают сумму нематериальных активов за минусом амортизации нематериальных активов.

Источники дополнительного сформированы за счет:

- переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство 24587 тыс. руб.

Согласно п.2.1.7 "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П) из расчета капитала исключаются корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость активов и пассивов, корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, неполученные начисленные процентные доходы по ссудам 4 и 5 категории качества с учетом резервов, а также финансовые результаты по договорам аренды, заключенным до 1 января 2020 года.

4.3.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Управление капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Разработка ВПОДК осуществляется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков на постоянной основе.

В рамках стратегии управления рисками и капиталом Банка определяется плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала и плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Ежегодно Совет директоров Банка устанавливает сигнальные и пороговые значения, показатели склонности к риску, определяющие риск-аппетит Банка на ближайший год.

В целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на обеспечение финансовой устойчивости Банка в случае реализации стрессовых ситуаций, Банком регулярно (не реже одного раза в год) проводится комплексное стресс-тестирование.

Результатом комплексного стресс-тестирования является агрегированная оценка размера капитала, необходимого для покрытия рисков, возникающих вследствие реализации стрессовых сценариев, оценка уровня достаточности капитала Банка.

Результаты стресс-тестирования учитываются при принятии управленческих решений, а также в процессе бизнес-планирования деятельности Банка.

Банк поддерживает уровень достаточности (собственных средств) капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе.

4.3.3 Изменения в капитале

Изменения в капитале в сравнении отчетного периода с соответствующим отчетным периодом прошлого года представлены в следующей таблице:

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	173450	94871	45301	50000	5214	368836
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	33478	33478
прибыль (убыток)	0	0	0	0	33478	33478
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	(94871)	0	0	0	(94871)
Прочие взносы акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	(17160)	(18449)	(35609)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	173450	0	45301	32840	20243	271834
Данные на 01.01.2020	173450	24587	45301	32840	25967	302145
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	6611	6611
прибыль (убыток)	0	0	0	0	6611	6611
Изменение стоимости основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников)	17120	0	0	0	0	17120
Прочие движения	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	190570	24587	45301	32840	32578	325876

4.3.4 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

С момента получения базовой лицензии Банком расчет обязательных нормативов осуществляется согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И без учета надбавок поддержания собственных средств.

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение					
		На 01.10.2020			На 01.01.2020		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	33,012			29,219		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	34,403			34,171		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	91,223			103,806		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		16,33	0	0	17,18	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		17,42	0	0	1,47	0	0

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И для банков с базовой лицензией установлены обязательные нормативы Н1.2, Н1.0, Н3, Н6, Н25, расчет осуществляется согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам и не допускал нарушений обязательных нормативов на отчетные и внутримесячные даты.

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н3 показатель Овт* на основании решения заседания Правления банка. При расчете обязательных нормативов Банк применяет стандартный подход.

С момента получения базовой лицензии Банк не рассчитывает показатель финансового рычага.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 октября 2020 года представлены в виде:

- размещенные Банком средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в сумме 3825 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 1704 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации с отозванной лицензией АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 73 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 октября 2020 года составили 172230 тыс. руб. (на начало отчетного года 184205 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил 11975 тыс. руб. Основная доля на отток денежных средств приходится на снижение привлеченных средств по выпущенным долговым обязательствам (собственные векселя Банка).

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управлении ими

5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития Банка является построение эффективной системы управления банковскими рисками и капиталом.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия), утвержденной Советом Директоров Банка, значимыми признаны следующие виды рисков:

Определение риска	Источники риска (подверженные конкретному риску виды операций, осуществляемых Банком)
Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитования ЮЛ и ИП; - операции кредитования физических лиц, в том числе с использованием банковских карт; - банковские гарантии, предоставленные ЮЛ; - сделки по уступке требования (цессии); - требования к кредитным организациям; - приобретение векселей третьих лиц
Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.	<ul style="list-style-type: none"> - операции с ценными бумагами; - открытые позиции в иностранной валюте

<p>Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нарушения при организации, исполнении и управлении процессами основной деятельности Банка; - нарушение прав клиентов и контрагентов; - нарушения функционирования и сбоев информационных систем; - внутреннее и внешнее мошенничество; - нарушения кадровой политики и безопасности труда
<p>Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка</p>	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком; - операции размещения ресурсов Банком. <p>Источники риска – несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов или разная срочность пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок)</p>
<p>Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) непредвиденной необходимости немедленного и исполнения Банком своих финансовых обязательств</p>	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком (входящие денежные потоки); - операции размещения ресурсов Банком (исходящие денежные потоки); - вложения в финансовые активы. <p>Источники риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структурные источники, связанные с фактической структурой активов и пассивов в разрезе сроков; - риск оттока привлеченных средств; - риск непоставки или невозврата актива, связанный с реализацией кредитного риска; - риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности.
<p>Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность</p>	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитного характера (риск концентрации кредитного портфеля). <p>- операции привлечения ресурсов Банком (источники риска – зависимость Банка от нескольких крупных кредиторов, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).</p>

Банк в соответствии с методологией осуществляет выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски).

Банком производится идентификация рисков на предмет их значимости. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет целевые уровни и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Для оценки кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Данные методики учитывают все факторы данных видов риска, присущие операциям Банка, также иным значимым рискам (процентный риск и риск концентрации).

По иным значимым рискам Банк использует оценку, определенную во внутренних положениях Банка по управлению этими рисками.

Принимая во внимание специфичность риска потери ликвидности, Банк на постоянной основе считает данный вид риска значимым.

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска, включающую меры по его ограничению. Банк сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне, согласно требованиям Банка России.

Банк на постоянной основе оценивает виды рисков, которые в не меньшей степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей (нефинансовые риски):

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск.

В качестве аналитического инструмента, обеспечивающего оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, применяется метод стресс-тестирования. Банк осуществляет стресс-тестирование в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности), также применяются методы обратного стресс-тестирования (reverse stress test). Основным подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором моделируются последствия изменения единственного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными, при обратном стресс-тестировании осуществляется имитационное моделирование кризисного сценария, при котором происходят максимальные финансовые потери для Банка.

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

Организационная структура Банка по управлению рисками и капиталом формируется с учетом требований о предотвращении или урегулировании конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности высшего органа управления, коллегиальных и исполнительных органов, подразделений, осуществляющих управление рисками в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Целью управления рисками является:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков;
- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение выполнения требований Банка России.

Ответственность за управление рисками установлена на всех уровнях организационной структуры Банка – от Совета директоров и Правления, до руководителей подразделений и рядовых сотрудников.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала в Банке, распределены следующим образом:

Общее собрание участников

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решений об изменении размера уставного капитала.

Совет директоров Банка - утверждение общих направлений риск-менеджмента в связи с чем:

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка;
- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Правление Банка/Председатель Правления

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и
- внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- обеспечивает текущее управление рисками и осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

Кредитный комитет Банка

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска;
- в пределах своей компетенции принимают решения об учете (принятии Банком) либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка.

Служба управления рисками

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками и капиталом;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками и капиталом;
- контроль показателей, характеризующих склонность к риску;
- проведение стресс-тестирования рисков;
- создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по функционированию системы управления рисками и капиталом;
- участвует в разработке внутренних политик и документов Банка с целью недопущения возникновения потенциальных рисков в процессе осуществления новых банковских операций;
- информирование Совета директоров и Правления Банка об уровне принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками;
- информирование Совета директоров, Правление о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;

Служба внутреннего контроля

- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер со стороны надзорных органов (регуляторный риск), а также учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий, мониторинг регуляторного риска.

Структурные подразделения Банка:

- контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по проводимым банковским операциям в соответствии с направлением их деятельности;
- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, условий договоров и сделок,

заключаемых от имени Банка, внутренних порядков и процедур осуществления банковских операций, соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;

- своевременное информирование Председателя Правления Банка, Службу управления рисками, Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков, а также обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом.

Распределение должностных обязанностей сотрудников в Банке организовано таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, осуществления противоправных действий при совершении банковских операций.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

- Советом директоров Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита.
- Правлением Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками.
- Службой внутреннего аудита путем проведения тематических проверок деятельности Банка по направлениям деятельности в соответствии с утвержденным планом либо по заданию органов управления Банка.

Информирование Совета директоров Банка, Председателя Правления, Правление Банка о принимаемых рисках осуществляется преимущественно в рамках отчетов, определенных внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Банк формирует следующую отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК):

- Отчет о рисках и капитале (за отчетный месяц);
- Отчет по результатам процедуры выявления значимых рисков;
- Отчет о рисках и капитале (за отчетный квартал), включающий отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- Отчет о результатах стресс – тестирования;

Отчеты о значимых рисках, включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия по управлению банковскими рисками базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, обеспечения достаточности капитала для покрытия существенных рисков, обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Внутренний нормативный документ Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия), утвержденный Советом директоров, определяет основные принципы, согласно которым Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019 - 2022, утвержденной Советом директоров.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки внутренних нормативных документов Банка.

Общие принципы управления рисками и достаточностью капитала, отраженные в Стратегии:

- сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций Банка;
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
- управляемость принимаемых рисков;
- осведомленность о риске;
- ограничение рисков;
- разделение функций, полномочий и ответственности;
- использование информационных технологий.

Система управления рисками и капиталом создана для поддержания принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Задачами системы управления рисками являются:

– выявление, оценка и агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем (объемами);

– оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;

– обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;

– планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам риска, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Внутренние процедуры Банка по управлению рисками и капиталом включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур Банка по управлению рисками и капиталом;

- систему контроля за выполнением внутренних процедур Банка по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью.

5.4. Политика в области снижения рисков

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков,

возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В документах Банка, утверждающих порядки управления видами рисков, которым подвержен Банк (кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска, риска концентрации и прочих), описаны факторы возникновения каждого из видов риска, методики оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Более подробная информация о методах, используемых Банком для снижения различных видов риска, отражена в соответствующих разделах Пояснительной информации по каждому из видов рисков.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

За совершением любой операции осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом основной кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая колебания курсов иностранных валют.

Цель управления кредитным риском – создание системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительного для

Банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

Основным направлением управления кредитным риском является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления кредитным риском таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Основными инструментами управления кредитным риском в Банке являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков/контрагентов/эмитентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Минимизация кредитных рисков обеспечивается регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска, оценки ликвидности обеспечения), условий кредитного договора), текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

В работе с кредитными заявками участвуют различные подразделения Банка: Кредитное управление, Правовое управление, Управление безопасности, отдел финансового мониторинга, Служба управления рисками и другие подразделения. На каждом этапе прохождения кредитной заявки соответствующие подразделения отвечают за четко определенные зоны риска.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера. Кредитные риски оцениваются в разрезе индивидуальных рисков на конкретного клиента или по портфелю однородных ссуд(требований).

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183- И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска

на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25). В отчетном периоде 2020 года случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 1 октября 2020 года:

Наименование показателя	Фактическое значение норматива	Максимально допустимое числовое значение норматива, установленного Банком России для банков с базовой лицензией
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.33%	20%
максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (Н25)	17.42%	20%

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска: Н6, Н25.

Банк проводит ежемесячный расчет и мониторинг динамики показателей группы оценки активов, включая показатели кредитных рисков

Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета о рисках и капитале.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Наименование показателя	На 01.10.2020			На 01.01.2020		
	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1274497	1164220	653270	1572979	1448699	651343
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	465320	465320	0	457163	457163	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	57037	57037	11407	425241	425241	85048
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	752140	641863	641863	690575	566295	566295
Активы с коэффициентом риска 150%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	56676	56676	71651	37028	37028	45144
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	10945	10945	3054	9087	9087	3232
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	63	63	32
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1730	1730	1211	2792	2792	1954
требования участников клиринга	9215	9215	1843	6232	6232	1246
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	45731	45731	68597	27941	27941	41912
с коэффициентом риска 150 процентов	45731	45731	68597	27941	27941	41912

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года

Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	36156	33955	62446	32931	31234	56929
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	2954	2776	3053
с коэффициентом риска 120 процентов	3600	2135	2562	3995	2530	3036
с коэффициентом риска 170 процентов	1383	1381	2348	688	688	1170
с коэффициентом риска 200 процентов	12461	11842	23684	9890	9858	19716
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	121790	120486	56322	51032	50514	39555
по финансовым инструментам с высоким риском	56823	56314	56314	39786	39448	39448
по финансовым инструментам с низким риском	41	41	8	535	535	107
по финансовым инструментам без риска	64926	64131	0	10711	10531	0

В целях покрытия кредитных рисков в отчетном периоде Банк формировал резервы. Резервы создавались по каждому заемщику, портфелю однородных ссуд(требований) в зависимости от уровня риска. Основой для определения размера резерва служат методики оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), методики оценки рисков по портфелю однородных ссуд (требований), а также информация о качестве обслуживания долга клиентом.

В течение отчетного периода в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о составе активов, их качестве, а также величине расчетного и сформированного резерва на возможные потери приведена в соответствии с порядком заполнения формы 0409115.

В нижеприведенной таблице показано распределение по категориям качества активов и уровню кредитного риска Банка:

01.10.2020

	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс. руб.	199310	199237	0	0	0	73	73	0	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс. руб.	562269	170774	273822	2364	45000	70309	75607	4801	497	0	70309
Требования к физическим лицам, тыс. руб.	114873	14006	53337	11577	3081	32872	36536	369	2517	1101	32549
Требования по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных)	17850		17850				259	259			

организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд											
Требования по ссудам, предоставленным физическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд	29		29				0	0			
Итого	894 331	384017	345 038	13941	48081	103254	112475	5429	3014	1101	102931

01.01.2020

	Сумма требова ния	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	700819	694849	5897	0	0	73	132	59	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	402829	69194	197417	46692	0	89526	63133	2062	253	0	60818
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	140468	28699	47377	21130	2887	40375	38862	271	2055	1299	35237
Итого	1244116	792742	250691	67822	2887	129974	102127	2392	2308	1299	96128

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2020г. по 01.10.2020г. уменьшились на 349 785 тыс. руб. (или на 28,11%).

Структура активов Банка на отчетную дату с учетом требований, сгруппированных в портфели однородных ссуд:

Требования к кредитным организациям составили 199 310 тыс. руб. или 22,29%;

Требования к юридическим лицам составили 580 119 тыс. руб. или 64,87%;

Требования к физическим лицам составили 114 902 тыс. руб. или 12,85%;

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 81,52%. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 22,04%.

Уровень резервирования кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2020г. составил 12,58%. В абсолютном выражении объем резервов по состоянию на 01.10.2020г. увеличился на 10 348 тыс. рублей.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск. Приоритетными видами обеспечения являются залог собственных векселей Банка, залог движимого и недвижимого имущества, поручительства).

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 октября 2020 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 92 934 тыс. руб. и распределился следующим образом:

	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	85 971	38 569
<i>до 30 дней</i>	33	191
<i>от 31 до 90 дней</i>	64	116
<i>от 91 до 180 дней</i>	50 093	267
<i>свыше 180 дней</i>	35 781	37995
Требования по получению процентов	7 000	4 716
<i>до 30 дней</i>	1	1422
<i>от 31 до 90 дней</i>	2	697
<i>от 91 до 180 дней</i>	780	1381
<i>свыше 180 дней</i>	6 217	1216
Просроченная задолженность	92 971	43 285
Удельный вес в общем объеме активов, %	10.4	3.48

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

Заемщики	01.10.2020 г.	01.01.2020 г.
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	66 627	14 353
Физические лица	26 344	28 932
Активы с просроченными сроками погашения	92 971	43 285

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением требований нормативных актов Банка России, в т.ч. по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска.

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка, составленные на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам и нематериальным активам), представлены в таблице:

01.10.2020

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	181907	0	835188	133758

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года

долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1876	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1876	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	181907	0	133758	133758
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	181907	0	133758	133758
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	16002	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1481	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	326636	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	77162	0
Основные средства	0	0	267108	0
Прочие активы	0	0	11165	0

01.01.2020

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	281679	0	1000401	36171
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	281679	0	36171	36171
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	281679	0	36171	36171
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	44837	0

Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	363124	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	235553	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	97829	0
Основные средства	0	0	217135	0
Прочие активы	0	0	5752	0

Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

Модель финансирования Банка подразумевает обеспечение надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы с целью реализации стратегии развития и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк оценивает потребность в обеспечении необходимого размера и видов обремененных активов, исходя из:

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;

- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного прогнозом, предусмотренного бизнес-планом.

В отношении кредитного риска для проведения стресс-тестирования Банк использует сценарный анализ, на основе гипотетических событий, предполагающих проведение анализа развития событий, основанных на гипотетических сценариях, которые строятся исходя из правдоподобных предположений о механизме развития кризисных ситуаций, не имевших прямых исторических прецедентов. Анализ гипотетических сценариев по отношению к кредитному риску изучается через изменение показателя кредитного риска в сторону увеличения / уменьшения и оценки такого изменения кредитного риска на достаточность капитала Банка. При Реверсивном стресс-тестировании кредитного риска проводится анализ идентификации фактора, который может привести к дефициту капитала. По результатам стресс-тестирования кредитного риска определяется общая потребность в капитале для покрытия кредитного риска и выполнение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют;

Фондовый риск – риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Банка. Фондовый риск включает в себя специальный фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием

факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг) и общий фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовых рынках).

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на чувствительные к изменению цен товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовым инструментам.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе.

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе.

Требования к капиталу на покрытие рыночного риска рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.10.2020 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2020 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	12 738	0
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	300,18	0
Валютный риск (ВР)	718,87	0
Товарный риск (ТР)	0	0

По состоянию на 01.10.2020 г. рыночный риск равен 12 738 тыс. рублей. Составной частью рыночного риска является фондовый риск – торговый портфель обыкновенных акций коммерческих организаций на общую сумму 1 876,09 тыс. рублей (ПАО Ростелеком – RU0008943394 Код CFIESVXFR на сумму 394,84 тыс. рублей и ПАО «МАГНИТ» RU000A0JKQU8 Код ESVXFR на сумму 1 481,25 тыс. рублей).

Процентный и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск составляет -718,87 тыс. рублей, так как ОВП более 2% (2.5154%) от величины капитала и равно 8986 тыс. рублей.

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов валют на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций (далее – ОВП). Первичная оценка валютного риска осуществляется в виде расчета ОВП. Показатель рассчитывается на ежедневной основе в разрезе валют с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование ОВП осуществляется в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления Валютным риском используется система обязательных ограничений, установленных Банком России, включающая:

- лимиты ОВП на каждую отдельную валюту – до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России,
- лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты – до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе в рамках контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций и производится на основании данных отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Результаты оценки валютного риска Служба управления рисками включает в составе Отчета о риске и капитале.

По состоянию на 01.10.2020г. соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 5 процентов, уровень риска безопасный. Уровень валютного риска за отчетный период 2020 года не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций по состоянию на 01 октября 2020 года во всех иностранных валютах составляет: длинная позиция -8985,8458 тыс. руб., короткая позиция 0,0000 тыс. руб. Сумма открытых валютных позиций на 01 октября 2020 года составляет 8985,8458/-8985.8458.

Открытая валютная позиция в процентах от капитала 2,5154

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США, евро и фунты стерлингов) и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Процентного риска банковского портфеля

Присутствие у Банка *процентного риска банковского портфеля* объясняется наличием активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

Основной задачей по управлению процентным риском банковского портфеля является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод гэл-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэл-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 октября 2020года представлено нарастающим итогом (тыс. руб.) в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки (результаты гэл-анализа с применением стресс-теста при

параллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса на ± 200 базисных пунктов и по состоянию на середину каждого временного интервала (середина первого временного интервала – 15 дней). Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год	Общая величина изменения ЧПД (тыс.руб.),
+ 200 базисных пунктов	-2 124.17	837.05	1 033.70	64.05	-189.37
- 200 базисных пунктов	2 124.17	-837.05	-1 033.70	-64.05	189.37
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Для оценки процентного риска в Банке рассчитывается показатель процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков». Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка.

В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. По состоянию на 01 октября 2020 года Показатель процентного риска Банка находится на приемлемом уровне (<20%).

	01.10.2020	01.01.2020
Процентный риск (ПР), %	6.06%	7.30%

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами, вытекающими из условий договоров и сделок.

Управление риском ликвидности включает идентификацию, мониторинг, оценку риска ликвидности и реализацию мер, направленных на минимизацию риска.

Идентификация и мониторинг риска ликвидности включает анализ факторов, приводящих к событиям риска ликвидности, выявление событий риска ликвидности, а также выработку мероприятий по их своевременному предупреждению и/или уменьшению величины потерь.

Существуют как внутренние, так и внешние факторы, влияющие на состояние ликвидности банка.

К *внутренним факторам* риска ликвидности относятся:

- качество активов и пассивов Банка;
- степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют;
- уровень банковского менеджмента.

К *внешним факторам* относятся:

- экономическая ситуация в стране, позволяющая развиваться бизнесу и рыночным отношениям;
- политическая ситуация в стране, определяющая доверие бизнеса к правительству и обществу, к банковской системе;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютного курса, динамики цен на фондовых рынках).

События (обстоятельства) риска ликвидности:

- возникновение разрыва ликвидности, обусловленные возникшей сбалансированностью активов и пассивов;
- сокращение объема срочной ресурсной базы;
- неисполнение заемщиками, контрагентами, эмитентами своих обязательств в установленные договором сроки;
- неспособность реализации актива по текущей рыночной стоимости.

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

- осуществление Банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами и внутренними документами Банка;
- распределение полномочий и ответственности в процессе управления ликвидностью между Советом директоров Банка, Правлением Банка, подразделениями Банка и ответственными должностными лицами.

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

- анализ и прогнозирование потоков денежных средств;
- диверсификация требований и обязательств Банка;
- строгое соблюдение экономических нормативов, регулирующих ликвидность.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в Банке посредством ежедневной оценки и контроля риска текущей ликвидности.

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению норматива текущей ликвидности. Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к расчету обязательного норматива. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательный норматив текущей ликвидности, установленный Банком России для банков с базовой лицензией. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности. (Норматив текущей ликвидности - НЗ).

По состоянию на 01.10.2020г. показатель НЗ составил 91,223%. Нарушение значения норматива текущей ликвидности (НЗ), установленного Банком России для банков с базовой лицензией в отчетном периоде не допускалось.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка притока денежных средств над их оттоком в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности Банк использует следующие инструменты: увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке; установление лимитов(коэффициентов) на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

на 01.10.2020

(в тыс. руб.)

Наименование	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)
--------------	--

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2020 года

показателя	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	373815	377456	388607	417201	462946	520620	618513	670175	682052	946827
Итого обязательств	471464	495656	495659	496166	496840	509105	558275	561616	612529	806654
Внебалансовые обязательства и гарантии	63822	63822	63822	63822	63822	66643	109645	109645	120077	120077
Избыток (дефицит) ликвидности	-161471	-182022	-170874	-142787	-97716	-55128	-49407	-1086	-50554	20096
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-34.2	-36.7	-34.5	-28.8	-19.7	-10.8	-8.8	-0.2	-8.3	2.5

на 01.01.2020

(в тыс. руб.)

Наименование Показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	208302	208302	858232	858743	861869	876679	947980	991404	1054883	1196258
Итого обязательств	276282	276282	1259672	1410925	1412834	1439985	1442303	1484222	1526331	1540028
Внебалансовые обязательства и гарантии	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	50429
Избыток (дефицит) ликвидности	-79020	-79020	-412480	-563222	-562005	-574346	-505363	-503858	-482488	-394199
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-28.6	-28.6	-32.7	-39.9	-39.8	-39.9	-35.0	-33.9	-31.6	-25.6

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Процедура стресс-тестирования предполагает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка. При Реверсивном стресс-тестировании определяется при каком максимальном оттоке привлеченных средств клиентов не будет выполняться норматив текущей ликвидности НЗ. Результаты стресс-тестирования позволяют Банку регулировать запас ликвидности, который может быть использован для исполнения своих обязательств.

Частью системы управления риском ликвидности является план действий в случае непредвиденных обстоятельств, определяющий порядок действий на случай возникновения дефицита ликвидности при чрезвычайных ситуациях.

План предполагает меры реагирования по поддержанию ликвидности в случае ухудшения финансового состояния самого Банка или отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом:

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- прогноз оттока ресурсов из Банка;
- определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе Банк фиксирует информацию о понесенных операционных убытках. Эти данные отражаются в Журнале операционных рисков (далее - Журнал). Информация, содержащаяся в Журнале, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно – методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;

- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- разработка планов по обеспечению непрерывности бизнес-процессов и информационных систем, а также безопасности и целостности информационных систем и информации.

Для предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, в Банке используется система индикаторов уровня операционного риска.

В отчетном периоде 2020 года операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода. Величина операционного риска определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка. Величина операционного риска Банка на 01 октября 2020 года составляет 17 274 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Операционный риск	17274	20008
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	115162	133384
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59273	62319
чистые непроцентные доходы	55889	71065
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Служба управления рисками определяет степень риска и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка риска концентрации;
- мониторинг и контроль риска концентрации;
- регулирование риска концентрации.

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков, снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений

концентрации) и контроль установленных лимитов в Банке. По риску концентрации Правлением Банка устанавливаются лимиты и сигнальные значения.

В Банке установлены следующие виды лимитов концентрации рисков:

- лимит отраслевой концентрации;
- лимиты риска концентрации по видам финансовых инструментов;
- лимиты риска концентрации источников фондирования.

Ежеквартально Банком составляется Отчет «о рисках и капитале», в котором отражаются значения показателей риска концентрации и проводится оценка риска концентрации. Результаты проведенного анализа и данный отчет доводится до Совета директоров.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения финансовых потерь по причине формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, оказываемых Банком услуг или о характере деятельности Банка в целом.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется также в целях исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового поражения.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- осуществления программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска. Идентификация клиентов и анализ операций клиентов на предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Для снижения риска потери деловой репутации в Банке предусмотрены процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, определены этические нормы и общие принципы кодекса поведения, постоянно проводится мониторинг информации о Банке, попадающей в средства массовой информации с целью принятия адекватных мер по защите собственной репутации.

Ежеквартально Банком составляется Отчет «о рисках и капитале», в котором отражаются значения показателей риска потери деловой репутации, производится оценка риска потери деловой репутации. Результаты проведенного анализа и данный отчет доводится до Совета директоров.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых

ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск возникает у Банка вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

- несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в деятельности Банка и поддержания его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов, осуществляется выявление, сбор и систематизация фактов проявления правового риска, т.е. случаев возникновения убытков или угрозы возникновения убытков в результате действия факторов риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- внедрение внутренних процедур проведения банковских операций и других сделок (порядки, регламенты, положения, правила осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых договоров;
- Осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ.

Служба управления рисками производит оценку правового риска и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

Ежеквартально Банком составляется Отчет «о рисках и капитале», в котором отражаются значения показателей правового риска, производится оценка правового риска. Результаты проведенного анализа и данный отчет доводится до Совета директоров.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и

структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны Совета директоров Банка за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

Регуляторный или комплаенс - риск

Регуляторный или комплаенс-риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/ или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/ или минимизация регуляторного риска.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс-риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;

- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и сотрудниками Банка законодательных нормативных актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;

- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

Приоритетными задачами являются управления комплаенс-риском, в т.ч. обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которые могут проявляться в форме применения санкций или предписаний регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банка в результате несоблюдения законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

Результаты проведенного мониторинга регуляторного риска на полугодовой основе доводится до Совета директоров.

6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24

«Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденном приказом Минфина России №160 (н).

Также отнесение физических и юридических лиц к связанным с банком лицам осуществляется на основании критериев, определенных ст.64 и 64.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными лицами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.10.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год	Комиссионные и прочие доходы за 2020 год
Участник	1218	0	0	132	0
Ключевой управленческий персонал	4033	13	6	321	3
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	60000	3000	0	5944	3169
Итого	65251	3013	6	6397	3172

Расходы по формированию резервов по ссудной задолженности связанных лиц за отчетный период составили 3000 тыс. руб.

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год
Ключевой управленческий персонал	5096	18	6	429
Итого	5096	18	6	429

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» установлен максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в размере 20%.

По состоянию на 01 октября 2020 года Н25 составил 17,42%.

По состоянию на 01 января 2020 года Н25 составил 1,47%.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.10.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы за 2020 год
Участники	3643	0	0
Члены Совета директоров	1	0	0
Ключевой управленческий персонал	302	0	3

Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	1313	0	0
Итого	5259	0	3

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы за 2019 год
Участники	33902	0	0
Члены Совета директоров	0	64	64
Ключевой управленческий персонал	1838	0	1
Итого	35740	64	65

Дивиденды участникам Банка за предыдущие годы не начислялись и не выплачивались.

7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В отношении операций с контрагентами–нерезидентами представлена информация осуществляемых операций с использованием следующей таблицы:

Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	204	239
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	204	239
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12913	40750
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12067	40032
4.3	физических лиц – нерезидентов	846	718

8. Наличие судебных разбирательств

В ходе текущей деятельности Банк является субъектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда

Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2020 г. составил 98823 тыс. руб.

1. Зарботная плата – 76004 тыс. руб. или 76,9 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 358 тыс. руб. или 0,4% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 254 тыс. рублей или 0,3 % от фонда оплаты труда.
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22207 тыс. руб. или 22,4%.

Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2019 г. составил 76274 тыс. руб. всего, в том числе:

1. Зарботная плата – 58701 тыс. руб. или 76,9 % от фонда оплаты труда
2. Премии – 123 тыс. руб. или 0,2 % от фонда оплаты труда
3. Прочие выплаты – 216 тыс. руб. или 0,3 % от фонда оплаты труда
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 17234 тыс. руб., 22,6%.

Зарботная плата выплачивается не реже двух раз в месяц в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка Банка.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем, выплата заработной платы производится накануне этого дня.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.10.2020	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, в том числе:	97	92
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	11

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2020 г. составила 18278 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 3797 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года: сумма выплат 7311 тыс. руб., начислено взносов 2060 тыс. руб., за 2019 год: сумма выплат 19421 тыс. руб., начислено взносов 4745 тыс. руб.).

№ строки	Наименование	01.10.2020	01.01.2020
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	18278	19421
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	18278	19421
2.1	оплата труда	18127	19147
2.2	премии	151	15
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	0	259
3	долгосрочные вознаграждения	0	0

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

В Банке не используется сочетание денежной и не денежной формы оплаты труда, трудовые договоры с сотрудниками не предусматривают выплат вознаграждений (или части вознаграждений) в не денежной форме.

Размер вознаграждений (зароботная плата) Председателю Правления ООО КБ «Столичный Кредит» определяется в соответствии со штатным расписанием. В течение отчетного периода Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда.

10. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода не планируется.

11. Сведения о непрерывности деятельности

У Банка нет намерений полностью либо частично прекращать ведение своей коммерческой деятельности.

12. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера – сведений, содержащих информацию, составляющую коммерческую, депозитарную и банковскую тайны Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

Контроль за обеспечением безопасности сведений конфиденциального характера, установление ответственности за разглашение сведений конфиденциального характера, определяются внутренними документами о защите сведений конфиденциального характера.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

13. Информация о дате публикации пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с требованием п. 3.1 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией в соответствии с разработанным ею внутренним документом (Положение о формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности ООО КБ «Столичный Кредит», утверждено Решением Единственного участника Банка 01 апреля 2019г.). Руководством Банка принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 октября 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru. 05 ноября 2020 года.

Заместитель Председателя Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



Е.В. Белякова

Л.В. Краснокутская

05 ноября 2020 г.