

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2014 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Столичный Кредит»(ООО) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указаний Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» по операциям, произведенным в 1 полугодии 2014 года

1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая Форма Юридический адрес:	Общество с ограниченной ответственностью 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер Лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 1027739199927 Дата внесения записи 16.09.2002 г. Лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853 от 04.01.2001 года.
Участие в страховании вкладов	387 от 11 января 2005г.

Банк имеет лицензии :

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11 февраля 2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11 февраля 2010г.).
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ
- № 0003584 , Рег.№3820X от 07.02.2007 г.

За отчетный год не произошло изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис расположен по 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1

1

адресу

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

Сведения о членстве Банка в Банк не является членом какой-либо
Банковской (консолидированной) банковской группы
группе/банковском холдинге

1.3. Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- член S.W.I.F.T.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

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;
- 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).

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

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 иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

Уставный капитал Банка на 01.07.2014г. составляет 173 450 000 рублей.

Список участников ООО КБ «Столичный Кредит»

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	ЗАО «Финансовый центр «Тройка»»	5 200	3,0
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка-Аудит»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиева Светлана Григорьевна	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 июля 2014г.

Высшим органом управления банка является общее собрание участников банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

В составе Совета Директоров банка (общее количество 5 человек) имеются квалифицированные сотрудники, имеющие высшее юридическое и экономическое образование и обладающие опытом работы в управлении банковскими рисками:

Фомкина М.М. – «Московский юридический институт», правоведение, юрист;

Рагимов И.М. – «Ленинградский государственный университет (ЛГУ) им.А.Жданова», доктор юридических наук;

Гусева Н.А. – «Московский государственный университет сервиса», финансы и кредит, экономист;

Казанцева С.О. - «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и аудит, экономист;

Муханова Н.И. – «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово-экономический институт», бухгалтерский учет и контроль, экономист. Квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления — Алиев Рауф Адил оглы

Заместитель Председателя Правления — Алиев Азад Адиль оглы

Заместитель Председателя Правления – Кузьмина Алла Кирилловна

Главный бухгалтер — Петрушина Татьяна Ивановна

2.1 Основы представления отчётности

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

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.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточный отчет подготовлен на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 марта 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 35,6871 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 49,0519 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2013 года: 44,9699 рубль за 1 ЕВРО).

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 1 апреля отчетного года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

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

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

При утверждении Учетной политики на 2014 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применения учетной политики последовательно, от одного года к другому.

В 1 полугодии 2014 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

Существенные ошибки по статьям промежуточного отчета за 1 полугодие 2014 года отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в следующей таблице. Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, соответственно.

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года	Изменение статьи по отношению за отчетный	Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей
--------------	---------------------	-------------------------------------	---	---	--

				период	
				%	
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	140 338	311 161	-54.90	-170 823
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	314 751	226 169	39.17	88 582
2.1	Обязательные резервы	13 224	18 501	- 28.52	- 5 277
3	Средства в кредитных организациях	134 318	168 350	-20.22	-34 032
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260 667	2 001	12 926.84	258 666
5	Чистая ссудная задолженность	974 753	941 751	3.50	33 002
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	754 898	0	100.00	754 898
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	159 374	81 793	94.85	77 581
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 772	0	100.00	2 772
10	Отложенный налоговый актив	54	0	100.00	54
11	Прочие активы	28 303	39 210	-27.82	-10 907
	ВСЕГО АКТИВЫ	2 783 364	1 788 936	55.59	994 428
II	ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	830 398	0	100.00	830 398
14	Средства кредитных организаций	326	1 927	-83.08	-1 601
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 219 392	1 207 798	0.96	11 594
15.1	Вклады физических лиц	268 867	363 275	- 25.99	- 94 408
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00	0
17	Выпущенные долговые обязательства	323 586	204 600	58.16	118 986
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00	0
19	Отложенное налоговое обязательство	18 354	0	100.00	18 354

20	Прочие обязательства	17 768	6 564	170.69	11 204
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 406	7 211	-38.90	-2 805
22	Всего обязательств	2 683 097	1 791 375	49.78	891 722
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	173 450	173 450	0.00	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0.00	0
26	Резервный фонд	107 276	122 932	-12.74	-15 656
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0.00	0
28	Переоценка основных средств	75 281	44 750	68.23	30 531
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	191	0.00	-191
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-97	1 012	-109.58	-1 109
30	Всего источников собственных средств	355 910	342 335	3.97	13 575
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	474 406	107 015	343.31	367 391
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	62 105	57 691	7.65	4 414
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0.00	0

Активы Банка по состоянию на 01.07.2014г. составили 2 783 364 тыс. руб., что на 55,6% выше показателя аналогичного периода прошлого года – 1 788 936 тыс. руб.

Основными составляющими в структуре активов на 1 июля 2014 года являются:

- кредиты, предоставленные клиентам (35,0%);
- портфель ценных бумаг (36,5%).

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.07.2014г. составил 1 015 565 тыс. руб., увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1 013 564 тыс. руб.

Финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2014г. составили 260 667 тыс. руб. По сравнению с предыдущей датой анализа на 01.07.2013г. показатель увеличился на 258 666 тыс. руб. (на 12 926,8%).

В состав финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят долговые бумаги (облигации) различных эмитентов.

Информация по финансовым активам, оцениваемым по текущей справедливой стоимости в разрезе эмитентов

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменение статьи по отношению за отчетный период(%)	Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей
1.	Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	259 290	0	12 926.84	258 666
1.1.	Облигации Правительства Российской Федерации:				
	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 014	0	100.00	1 014
1.2.	Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	61 179	0	100.00	61 179
1.3.	Корпоративные облигации:				
	Облигации российских компаний	76 712	0	100.00	76 649
	Облигации российских кредитных организаций	120 385	0	100.00	120 385
2.	Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	1 377	2 001	-31.18	-624
2.1.	Акции российских компаний	1 377	1 440	-4.38	-63
2.2.	Акции российских кредитных организаций	0	561	0.00	-561
	Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260 667	2 001	12 926.90	258 666

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации), оцениваемые по текущей справедливой стоимости во II квартале 2014 года существенно изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Зафиксирован рост вложений в корпоративные облигации, а также в облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

По состоянию на 01.07.2014г. корпоративный кредитный портфель Банка составил 974 753 тыс. руб., что на 3,5% выше показателя на 01.07.2013г. – 941 751 тыс. руб.

Сумма кредитов, предоставленных кредитным организациям, существенно выросла и составила 294 814 тыс. руб., увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 7 118,7% - 290 730 тыс. руб.

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

Чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам уменьшилась на 91,7% и на 01.07.2014г. составила 1 720 тыс. руб. (на 01.07.2013г. – 20 723 тыс. руб.).

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменение статьи по отношению за отчетный период(%)	Изменение величины статьи за отчетный период тыс.
--------------	---------------------	-------------------------------------	--	--	--

					рублей
1	Чистая ссудная задолженность, в т.ч:	974 753	940 227	3.67	34 526
2	Депозиты в Банке России	0	130 000	0.00	-130 000
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	294 814	4 084	7 118.76	290 730
4	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	386 647	523 951	-26.21	-137 304
5	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	289 019	259 839	11.23	29 180
6	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам	2 553	1 630	56.63	923
7	Чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	1 720	20 723	-91.70	-19 003
8	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	23 596	24 531	-3.81	-935
9	Резервы, созданные под просроченную задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-21 876	-3 806	474.78	-18 070

Структура строки 2 баланса следующая:

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменение статьи по отношению за отчетный период(%)	Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	314 751	226 169	39.17	88 582
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	301 527	207 668	45.20	93 859
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	11 171	14 935	-25.20	-3 764
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	2 053	3 566	-42.43	-1 513

Ввиду того, что для предотвращения возникновения рисков инфляции и ухудшения финансовой стабильности, связанных с повышенным уровнем волатильности на финансовых рынках, Банк России 3 марта 2014 года повысил величину ключевой ставки с 5,5% до 7%, на рынке долговых ценных бумаг произошел значительный рост доходности, что было вызвано падением цены торгуемых корпоративных облигаций и ОФЗ. Данное рыночное падение цен облигаций значительно сказалось на переоценке торгового портфеля ценных бумаг Банка. В связи с этим Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения». На 01.07.2014г. объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составил 754 898 тыс. руб., (на 01.07.2013г. – 0).

Объем привлеченных средств на 01.07.2014г. составил 2 683 097 тыс. руб., что на 49,8% выше показателя прошлого года – 1 791 375 тыс. руб.

Основными составляющими в ресурсной базе Банка на 1 июля 2014 года являются:

- кредиты ЦБ РФ (30,9%);
- средства клиентов на депозитных и расчетных счетах (45,4%).

Доля привлеченных средств на рынке депозитов и прочих средств Центрального Банка РФ в обязательствах Банка значительно выросла на 01.07.2014г. и составила 830 398 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2013г. - 0). В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ денежные средства банком используются высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания.

Основным источником фондирования Банка являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах. Объем средств клиентов на 01.07.2014г. составляет 1 219 392 тыс. руб. (на 01.07.2013г. – 1 207 798 тыс. руб.).

Общая негативная ситуация в экономике и нестабильность в банковском секторе спровоцировали отток средств клиентов, начиная с октября 2013 года. В результате этого объем депозитов физических лиц по состоянию на 01.07.2014г. сократился на 26,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 268 867 тыс. руб. (на 01.07.2013г. – 363 275 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2014г. Банком были выпущены долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 323 586 тыс. руб., что на 58,2% выше аналогичного периода прошлого года (на 01.07.2013г. – 204 600 тыс. руб.).

4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Сравнение статей отчета о финансовых показателях деятельности Банка за полугодие 2014года с данными за аналогичный период прошлого, 2013 года, приведен в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменение статьи %	Изменение статьи тыс. рублей

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	94 862	63 348	49.75	31 514
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6 912	6 998	-1.23	-86
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	54 265	56 350	-3.70	-2 085
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	100.00	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	33 685	0	100.00	33 685
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	32 660	14 279	128.73	18 381
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	17 951	0	100.00	17 951
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 695	7 567	-24.74	-1 872
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 014	6 712	34.30	2 302
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 202	49 069	26.76	13 133
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-9 105	-7 720	17.94	-1 385
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-738	-22	3 254.55	-716
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	53 097	41 349	28.41	11 748
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-489	-114	328.95	-375
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-373	0.00	373
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 798	11 175	-21.27	-2 377
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	647	156	314.74	491
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	18	0.00	-18
12	Комиссионные доходы	28 580	37 378	-23.54	-8 798
13	Комиссионные расходы	4 151	6 762	-38.61	-2 611

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	100.00	-739
16	Изменение резерва по прочим потерям	-739	-3 965	-180.98	7 176
17	Прочие операционные доходы	3 211	3 113	-48.70	-1 516
18	Чистые доходы (расходы)	88 954	81 975	8.51	6 979
19	Операционные расходы	83 501	73 781	13.17	9 720
20	Прибыль до налогообложения	5 453	8 194	-33.45	-2 741
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 550	7 182	-22.72	-1 632
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-97	1 012	-109.58	-1 109
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0.00	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0.00	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0.00	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-97	1 012	109.58	-1 109

За 2 квартал 2014 года Банк получил процентные доходы в размере 94 862 тыс. руб., в т.ч. 57,2 % (54 265 тыс. руб.) – за счет доходов от коммерческого кредитования, процентные доходы, от размещения средств в кредитных организациях составили 7,3% (6 912 тыс. руб.), процентные доходы от операций с ценными бумагами составили 35,5% (33 685 тыс. руб.).

Рост процентных доходов в первую очередь обусловлен увеличением портфеля ценных бумаг. Процентные доходы по операциям с ценными бумагами возросли на 100,0% (33 685 тыс. руб.).

За 2 квартал 2014 года Банк произвел процентные расходы в размере 32 660 тыс. руб. По сравнению с таким же периодом прошлого года процентные расходы увеличились на 128,7% (на 18 381 тыс. руб.) за счет роста процентных расходов по привлеченным МБК на 100,0% (на 17 951 тыс. руб.) и по выпущенным ценным бумагам на 34,3% (на 2 302 тыс. руб.) и за счет снижения процентных расходов по привлеченным средствам клиентов на 24,7% (на 1 872 тыс. руб.).

Чистые процентные доходы во 2 квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросли на 26,7% (на 13 133 тыс. руб.), основной фактор – рост процентных доходов.

Зафиксировано увеличение относительно аналогичного периода прошлого года по статье изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 17,9%. Данный факт обусловлен более строгим подходом к оценке и определению размера резервов.

Рост операционных расходов составил 13,2% или 9 720 тыс. руб., что обусловлено развитием бизнеса и инфраструктуры.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Структура капитала представлена в таблице ;

1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	373 071	- 18 340	354 731
1.1	Источники базового капитала:	296 382	- 15 656	280 726
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173 450	0	173 450
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	173 450	0	173 450

1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	122 932	- 15 656	107 276
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	191	- 191	0
1.1.4.1	прошлых лет	191	- 191	0
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	17 603	2 493	20 096
1.2.1	Нематериальные активы	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	17 603	2 493	20 096
1.2.4.1	прошлых лет	17 603	- 17 603	0
1.2.4.2	отчетного года		-20 096	20 096
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.2.5.1	несущественные			
1.2.5.2	существенные			
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			
1.3	Базовый капитал	278 970	1 756	260 630
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»			
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.5.2.1	несущественные			
1.5.2.2	существенные			
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.5.3.1	несущественный			
1.5.3.2	существенный			
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал			
1.7	Основной капитал			
1.8	Источники дополнительного капитала: ,	94 101	0	94 101
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			

1.8.3	Прибыль:			
1.8.3.1	текущего года			
1.8.3.2	прошлых лет			
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»			
1.8.5	Прирост стоимости имущества	94 101	0	94 101
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			

Ухудшение финансового результата деятельности Банка в 2013-2014 года связано с созданием резерва на возможные потери на остатки денежных средств, находящихся на счетах в «Мастер-Банк» (ОАО).

Вследствие того, что 20.11.2013г. у КБ «Мастер-Банк» (ОАО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, Банк создал 100% резерв на возможные потери по корсчету «НОСТРО» (30110) в размере 35 811 122 руб. 73 коп. (Тридцать пять миллионов восемьсот одиннадцать тысяч сто двадцать два руб. 73 коп.), что и привело к ухудшению финансового результата.

4.4 Сопроводительная информация о сведениях об обязательных нормативах по форме 0409813

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	13,2	14,5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	13,2	14,5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10,0	17,2	18,7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и	0	0	0

	связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	52,6	45,9		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	91,9	50,7		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	88,0	93,0		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	16,4	Максимальное	18,5
			Минимальное	3,6	Минимальное	3,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	149,9	139,6		

В 1 полугодии 2014 года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

По состоянию на 01.07.2014 года денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, за отчетный период Банком не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию на отсутствуют.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Принципами политики управления рисками ООО КБ «Столичный Кредит» являются:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении Клиентам услуг (продуктов);
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени;
- уровень рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом;

- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком на постоянной основе;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;
- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

Полномочия Совета Директоров:

- Оценка результатов проведенного стресс-тестирования банковских рисков;
- В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка, принимать соответствующие решения по управлению рисками

Полномочия Правления Банка:

- общее управление рисками;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Управления внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, предусмотренных настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам в подведомственном подразделении;
- осуществление финансового мониторинга осуществляемых клиентами операций в целях выявления связей клиентов с криминальными структурами или легализации доходов, полученных преступным путем;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- оценка рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетов об оценке рисков;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков и т.д.

Заместитель Председателя Правления

Кузьмина А.К

Главный бухгалтер

Петрушина Т.И.



13 августа 2014 г.