

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 июля 2018 года за первое полугодие 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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.
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами:	№ 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 1 июля 2018 года Банк имеет в своем составе :

- Дополнительный офис «Басманный», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.3
- Кредитно - кассовый офис «Тольятти» ООО КБ «Столичный Кредит», по адресу: г. Тольятти, ул. Мурысева, д.52 Б.(открыт 02 апреля 2018г. Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 09.01.2018г.).

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 Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- член Национальной Финансовой Ассоциации;
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- 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.

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;
- операции с акциями, облигациями, векселями;
- 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

Уставный капитал Банка на 01.07.2018г. составляет 173 450 000 рублей.

Список участников Банка

Полное наименование участников	Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %
1. ООО «АЛЬФА»	20600	11,88
2. ООО «» ИНТЭК»	20500	11,82
3. ООО «Совимпекс»	20700	11,93
4. ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20300	11,70
5. Соколов Владимир Львович	5200	3,0
6. ООО «Метион»	32750	18,88
7. ООО «НТС Альтернатива»	32800	18,91
8. ООО Аудиторская фирма «Тройка - Аудит»	700	0,40
9. ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8200	4,73
10. ООО «НОВЕЛЛА-С»	8400	4,84
11. Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12. Рамазанова Наира Новрузовна	2200	1,26
13. Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

В течение отчетного периода по состоянию на 1 июля 2018 года изменений в составе участников Банка не происходило.

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

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Совет директоров Банка

В состав Совета директоров Банка (общее количество 4 человека) входят квалифицированные сотрудники, имеющие высшее юридическое, экономическое и профессиональное образование:

- Председатель Совета директоров – Киселев Ю.В.
- Член Совета директоров – Меркулов Н.В.

- Член Совета директоров – Киселев Р.Н.
- Член Совета директоров – Ионова Е.А.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и утвержденного Общим собранием Участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка. За отчетный период количественный состав Совета директоров не изменился.

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

Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденным Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа – Председатель Правления Меркулов Н.В.

В состав Коллегиального исполнительного органа Банка внесены изменения за отчетный период (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 06.06.2018г.), по состоянию на 1 июля 2018 года Правление Банка сформирован в следующем составе:

Председатель Правления Меркулов Н.В.

Член Правления Захаров С.А.

Член Правления Молоканов М.Н.

Член Правления Краснокутская Л.В.

Член Правления Вениаминова Н.Н.

Из состава Правления исключены:

26 января 2018 года Алиев Р.А. в связи с освобождением от должности Заместителя Председателя Правления и его увольнением по собственному желанию (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 25.01.2018г);

2.3 Основы подготовки годовой 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 2018 год утверждена Председателем Правления Банка 29 декабря 2017г. (Приказ № 96).

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

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.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Планах 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 30.06.2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 62,7565 руб. за 1 доллар США,
- 72,9921 руб. за 1 евро,
- 82,3491 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.

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

Для подготовки годового отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всего периода, представленного в отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года отчетного года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2018 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к отчетности за первое полугодие 2018 года, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2018 год.

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.

Оценка имущества, приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке. Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

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.

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Оценка (переоценка) вложений в ценные бумаги производится с момента первоначального признания и до прекращения признания по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резерва на возможные потери.

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.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости. По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже.

Переоценка ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка по текущей (справедливой) стоимости осуществляется:

- В последний рабочий день месяца – по всему портфелю ценных бумаг;
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами – по всем ценным бумагам выпуска, по которому совершались операции;
- В случае изменения текущей балансовой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска над их текущей (справедливой) стоимостью на 50% и более.

При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг, начислению ПКД, частичному погашению номинала ценной бумаги.

Доходы, полученные в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на счетах по их учету только при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на себестоимость при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в результаты хозяйственной деятельности прошлых лет.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	01.07.2018	01.01.2018	Динамика
Активы	1630210	1711926	-81716
Кредитный портфель всего, в	442677	481520	-38843

том числе:			
- Банку России	0	50000	-50000
- межбанк (прочие размещенные средства)	31378	0	+31378
- юридических лиц	288508	303835	-15327
- физических лиц	122791	127685	-4894
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	710935	711066	-131
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	306042	309048	-3006
Пассивы	1322679	1375930	-53251
Кредиты и депозиты Банка России	0	634615	-634615
Средства кредитных организаций	557329	270	+557059
Средства клиентов всего, в том числе:	735146	557424	+177722
- юридических лиц	181993	305628	-123635
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	466420	251796	+214624
Выпущенные долговые обязательства	0	140000	-140000
Прибыль (убыток) к распределению	(28465)	(28154)	(311)
Капитал	307531	335996	-28465

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 июля 2018 года составили 1630210 тыс. руб., что на 4,77% (-81716 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2018 года.

Основными составляющими в структуре активов (89,54% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 442677 тыс. руб. (снижение на 8,07%);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 710935 тыс. руб. (снижение на 0,02%);
- основные средства и нематериальные активы 306042 тыс. руб. (снижение на 0,97%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 июля 2018 года составили 1322679 тыс. руб., что на 3,87% (-53251 тыс. руб.) меньше показателя 01 января 2018 года.

Объем привлеченных средств от Центрального Банка РФ на 01 июля 2018 года составил 0 рублей, на начало отчетного года 634615 тыс. руб.

Средства кредитных организаций на 01 июля 2018 года составили 557329 тыс. руб., на начало отчетного года 270 тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 июля 2018 года составили 735146 тыс. руб. (рост на 31,88 %) в том числе:

- средства юридических лиц на 01 июля 2018 года составили 268726 тыс. руб. (снижение на 12,07%);
- вклады (средства) физических лиц на 01 июля 2018 года составили 466420 тыс. руб. (рост на 85,24%).

По состоянию на 01 июля 2018 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств составил 0 рублей.

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 307531 тыс. руб. (снижение капитала составило 8,47%). Размер полученного убытка за отчетный период составил 28465 тыс. руб.

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

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
В рублях РФ	29840	29297
В фунтах стерлингов	530	443
В долларах США	6939	4873
В Евро	3497	6493
Итого по статье	40806	41106

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентском счете в Банке России	42201	36770
Обязательные резервы в валюте РФ	5059	6048
Обязательные резервы в иностранной валюте	4097	636
Итого по статье	51357	43454

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 июля 2018 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 9156 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Текущие средства в банках-резидентах	184495	174146
Текущие средства в банках-нерезидентах	41	14075
Гарантийный взнос в платежной системе	3385	3251
Средства в клиринговых организациях	4191	57544
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	192112	249016
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(129529)	(129739)
Итого средств в кредитных организациях	62583	119277

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: «Мастер-Банк» (ОАО), КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 129395 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанных банках создан в размере 100%.

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:	129529	129739
«Мастер-Банк» (ОАО)	35811	35811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93511	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
АКБ «Российский Капитал»	134	344

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

Данное пояснение разъясняет информацию статьи баланса №4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк не имел в портфеле ценных бумаг финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

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

Наименование статьи	01.07.2018	01.01.2018
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	31378	50000
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	272371	286301
Кредиты, предоставленные индивидуальным Предпринимателям	18010	20073
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - резидентам	132484	137054
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	461	1108
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	40197	40780
<i>просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам</i>	147	147
<i>просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП</i>	390	390
<i>просроченная задолженность физических лиц - резидентов</i>	39605	40237
<i>просроченная задолженность физических лиц - нерезидентов</i>	55	6
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. ч. просроченную	(52224)	(53796)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность)	442677	481520

По состоянию на 01 июля 2018 года, кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 442677 тыс. руб., что на 8,07 % меньше показателя на начало отчетного года на 01 января 2018 года 481520 тыс. руб.

За отчетный период отмечена тенденция снижения по просроченной задолженности по предоставленным кредитам (снижение на 1,43 %) и составила на 01 июля 2018 года 40197 тыс. руб. (на 01 января 2018 года 40780 тыс. руб.). Значительную долю в общем объеме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность физических лиц – резидентов 40237 тыс. руб.

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) представлена в следующих таблицах:

Юридические лица:

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.07.2018	290918	537	0,2
01.01.2018	306911	537	0,2

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка сократился по сравнению с началом отчетного периода на 15993 тыс. рублей (снижение на 5,2 %).

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:

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля					
	Производство	Торговля	Транспорт	Операции с недвижимостью	Прочие	Завершение расчетов
01.07.2018	125727	25467	0	13569	60033	66122
	43,2%	8,8%	0,0%	4,7%	20,6%	22,7%
01.01.2018	155842	30626	0	9165	70417	40861
	50,8%	10,0%	0,0%	3,0%	22,9%	13,3%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, управления недвижимостью. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 56,7% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля				
	Москва	Московская область	Краснодарский край	Республика Башкортостан	Санкт-Петербург
01.07.2018	140413	27288	30945	64432	27840
	48,3%	9,4%	10,6%	22,1%	9,6%
01.01.2018	152731	45609	44980	63591	0
	49,8%	14,9%	14,6%	20,7%	0%

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. в Банке отсутствует.

Физические лица:

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.07.2018	172605	39660	23,0%
01.01.2018	178405	40243	22,6%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, %		
	Ипотечные ссуды	Автокредиты	Иные потребительские ссуды
01.07.2018	47168	1460	123977
	27,3%	0,9%	71,8%
01.01.2018	51123	1460	125822
	28,7%	0,8%	70,5%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.07.2018	172605	516	0,3%
01.01.2018	178405	1114	0,6%

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 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 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 01 июля 2018 года.

Юридические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	48666	191
II категория качества	149677	496
III категория качества	40251	0
IV категория качества	42157	0
V категория качества	10167	0
Итого:	290918	687
Фактически сформированный резерв	(2410)	(0)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	288508	687

Физические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов

I категория качества	50690	361
II категория качества	47582	291
III категория качества	17114	0
IV категория качества	3145	0
V категория качества	54074	244
Итого:	172605	896
Фактически сформированный резерв	(49814)	(246)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	122791	650

Кредитные организации:

	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	41777	31378	0
II категория качества	13364	0	0
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	129 395	0	0
Итого:	184536	31378	0
Фактически сформированный резерв	(129529)	0	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	55007	31378	0

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 и % (не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года
01.07.2018	20,9	17,5	20,0	41,6
01.01.2018	16,5	16,7	16,2	50,6

Временные интервалы по состоянию на 01.07.2018

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
24189	61763	29149	42938	82578	104801	31480	29179	5928

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2018

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	от 10 до 20 лет
42928	28208	30021	43045	70262	140817	40455	28197	9633

Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 01 июля 2018 года, представлена далее:

Наименование статьи	01.07.2018	01.01.2018
Необеспеченные кредиты	21810	12272
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	103155	114297
Другими объектами недвижимости	171694	179943
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	105470	142033
Ценными бумагами (векселями, закладными)	0	0
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	36237	34333
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	25157	2438
Итого	463523	485316

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;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель – юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения, а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных

участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

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, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика – физического лица или страхования заемщика – физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. 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 и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика 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.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Пояснение 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование статьи	01.07.2018	01.01.2018
ОФЗ Министерства Финансов РФ	670810	670935
Облигации субъектов РФ	40125	40131
В том числе в РЕПО	661834	675160
Итого	710935	711066

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле до погашения, учитываются в бухгалтерском учете по цене приобретения и в дальнейшем не переоцениваются. При отсутствии признаков обесценения портфеля ценных бумаг до погашения 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 на 01 июля 2018 года 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.

По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг до погашения составил:

Наименование ценной бумаги	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	666711	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4099	6,9	01.01.2030 г.
Москва Мгор48	40125	6,0	11.06.2022 г.
Итого	710935		

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 26215 в размере 139,6 тыс. руб. ОФЗ 46020 в размере 14528,5 тыс. руб. МГор48-об в размере 1196,8 тыс. руб.

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	01.07.2018	01.01.2018

Основные средства	345722	351047
Амортизация основных средств	(86798)	(90089)
Нематериальные активы	224	498
Амортизация нематериальных активов	(193)	(402)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	55479	31479
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(3260)	(1135)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	24000
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(0)	(1209)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(5228)	(5313)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	96	172
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	306042	309048
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
Резерв по долгосрочному активу	0	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0

Данное пояснение раскрывает информацию по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» 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 на 2018 год.

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

По состоянию на 01 июля 2018 года на балансе Банка нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2018 г.

Накопленный прирост стоимости имущества по переоценке недвижимости по состоянию на 01.07.2018г., уменьшенный на отложенное налоговое обязательство составляет 117245 тыс. руб.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Услуги по оценке средств по состоянию на 01.01.2018 г. по недвижимому имуществу, используемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик:

ЗАО «Аудиторская компания «Холд-Ивест-Аудит», г. Москва, ул. Образцова, д.7, в составе:

Крутская Ольга Викторовна, действующий член СРО – ООО «Российское общество оценщиков», номер оценщика в реестре СРО: № 006681;

Оценщик является сертифицированным РОО оценщиком недвижимости (сертификат рег. №0350 от 02.03.2016г., предшествующий сертификат рег. № 0171 от 22.12.2010г.).

Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована страховой компанией ООО «Абсолют Страхование» на сумму 50000000 рублей (Пятьдесят миллионов рублей). Стаж в оценочной деятельности с 09.09.2002г.

Объект оценки: нежилое здание общей площадью 1096,9 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1, используемое, как офисное.

Пояснение 4.1.8 Прочие активы

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

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	1324	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	4687	0
Начисленные проценты	1583	2654
Средства в расчетах	4683	814
Расчеты по налогам	2098	1237
Предоплата за услуги	1034	985
Уплаченная госпошлина, расчеты	190	187
Расходы будущих периодов	372	784
Резерв по прочим потерям	(777)	(748)
Итого прочих активов	15194	5913

Изменения прочих активов произошли в части незавершенных расчетов по банковским платежным картам с физическими лицами.

Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Договора прямого РЕПО с Банком России	0	634615
Итого средств Банка России	0	634615

Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице:

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета других банков	0	210
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	557326	0
Средства банков по брокерским операциям	3	60
Итого средств других банков	557329	270

Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, представляют собой средства, полученные Банком по операциям РЕПО от НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий».

Пояснение 4.1.11. 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	01.07.2018	01.01.2018
Счета юридических лиц в том числе:	268726	305628
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	10	816
Счета негосударственных коммерческих организаций	182426	275939
Счета негосударственных некоммерческих организаций	347	349
Счета юридических лиц нерезидентов	84665	23374
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	1278	5150
Платежные агенты	0	0
Счета физических лиц в том числе:	466420	251796
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	18916	35886
Текущие счета клиентов	51673	166384
Счета физических лиц нерезидентов	4442	1521
Вклады физических лиц	391389	48005
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	735146	557424

Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	0	140000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	140000

По состоянию на 01 июля 2018 года Банком не выпускались собственные векселя и другие долговые бумаги.

Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства

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

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	247
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	321	382
Обязательства по прочим операциям	282	11
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	110	304

Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	0	10312
Налоги к уплате и прочие расчеты	1271	2293
Расходы будущих периодов	89	634
Итого прочих обязательств	2073	14183

Прочие обязательства на 01 июля 2018 года составили 2073 тыс. руб., что меньше на 85,4%, чем на 01 января 2018 года (14183 тыс. руб.). При погашении по срокам выпущенных собственных векселей Банк в полном объеме исполнил обязательства по выплате процентов.

Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Уставный капитал, сформированный долями участников	173450	173450
Резервный фонд	45301	73455

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер Уставного капитала за отчетный период не изменился и составляет 173450 тыс. руб. Резервный фонд уменьшен на сумму погашения убытка за 2017 год равном 28154 тыс. руб. по решению Общего Собрания участников (Протокол Общего Собрания участников от 12.04.2018 г.)

Пояснение 4.1.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	34383	0
Неиспользованные кредитные линии	28299	27286
Срочные сделки	90483	0
Итого безотзывных обязательств	153165	27286
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2880
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(1276)	(1796)
Обязательства кредитного характера	27023	28370

Размер обязательств кредитного характера рассчитан как сумма неиспользованных кредитных линий и выданных кредитной организацией гарантий и поручительств за вычетом сформированных резервов на возможные потери по условным обязательствам.

Условных обязательств не кредитного характера на 01 июля 2018 года и на 01 января 2018 года - нет.

Ниже представлена информация об обязательствах по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки).

01.07.2018

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	56199
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	13831

Обязательства по поставке ценных бумаг	20453
--	-------

01.01.2018

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0
Обязательства по поставке ценных бумаг	0

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 1 полугодие 2018 года, составила 58984 тыс. рублей, что на 12798 тыс. руб. меньше, чем за 1 полугодие 2017 года, составивших 71782 тыс. руб. (снижение на 17,83%).

В состав процентных доходов за 1 полугодие 2018 года входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 33912 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 38983 тыс. руб., (снижение на 13,01%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 23647 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 23014 тыс. руб. (рост на 2,75%);
- от размещенных средств в кредитных организациях 1425 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 9785 тыс. руб. (снижение на 85,44%).

Сумма комиссионных доходов за 1 полугодие 2018 года составила 19006 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 20434 тыс. руб. (снижение на 6,99%).

Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания за 1 полугодие 2018 года 10211 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 14050 тыс. руб. (снижение на 27,32%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли / убытков составила за 1 полугодие 2018 года 3484 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 6078 тыс. руб. (снижение на 42,68%). Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили за 1 полугодие 2018 года 912 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года получены чистые доходы от переоценки иностранной валюты 575 тыс. руб. (рост на 58,61%).

Процентные расходы за 1 полугодие 2018 года составили 31297 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 46303 тыс. руб. (снижение на 46,20%):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 16988 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 1 полугодие 2017 года 31574 тыс. руб. (снижение на 29,6%). На 01 апреля 2018 года операции РЕПО имели краткосрочный характер и сроки погашения апрель 2018 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 1 полугодие 2018 года составили 12998 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 974 тыс. руб. (рост в 13 раз).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 1 полугодие 2018 года составили 1311 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 13755 тыс. руб. (снижение в 10 раз).

Комиссионные расходы за 1 полугодие 2018 года составили 5018 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 5724 тыс. руб. (снижение на 12,3%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 3453 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 2631 тыс. руб. (рост на 31,2%);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг 701 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 2109 тыс. руб. (снижение на 66,8%).

Чистые доходы за 1 полугодие 2018 года составили 53114 тыс. руб., что на 5 тыс. руб. больше, чем за 1 полугодие 2017 года 53109 тыс. руб. (рост на 0,01%).

Операционные расходы за 1 полугодие 2018 года составили 76581 тыс. руб., что на 8769 тыс. руб. больше, чем за 1 полугодие 2017 года 67812 тыс. руб. (рост на 12,9%). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 49039 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года 47120 тыс. руб. (рост на 1919 тыс. руб., или на 4,1%);

- организационные и управленческие расходы 27542 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 1 полугодие 2017 года 20692 тыс. руб. (рост на 6850 тыс. руб., или на 33,1%).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

Наименование	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Чистые доходы (расходы)	53114	53109
Операционные расходы	(76581)	(67812)
Итого по статье	(23467)	(14703)

За 1 полугодие 2018 года от продолжающейся деятельности Банком получен убыток до налогообложения в сумме 23467 тыс. руб., за 1 полугодие 2017 года убыток в сумме 14703 тыс. руб. Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность финансовых рынков, вызванная ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий.

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(2279)	(3182)
Текущий налог на прибыль	(2975)	(3933)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(233)

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	256	0
Итого по статье	(4998)	(7348)

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 1 полугодие 2018 года составили 2279 тыс. руб.:

- налог на имущество 1108 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 1091 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 80 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 1 полугодие 2017 года, составили 3182 тыс. руб.:

- налог на имущество 1369 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 1727 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 86 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 1 полугодие 2018 года в сумме 2975 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 2950 тыс. руб. по стандартной ставке 15%.
- налог на прибыль организаций 25 тыс. руб., по стандартной ставке, которая составляет 20%;

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 1 полугодие 2017 года в сумме 3933 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 2849 тыс. руб. по стандартной ставке в 2017 году 15%.
- налог на прибыль организаций 1084 тыс. руб., по стандартной ставке в 2017 году 20%;

Финансовый результат (убыток) за отчетный период с учетом расходов по налогам составил 28465 тыс. руб. (за соответствующий период 2017г. убыток 22051 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Отложенный налоговый актив	616	542
Отложенные налоговые обязательства	26855	27036

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе двух групп:

1. Переоценка основных средств, отражаемая непосредственно в капитале.
2. Прочие (неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам.

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 1 полугодие 2018 года представлена в следующей таблице:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2018	54048	129739	5809	1796	191392
Расходы по созданию резервов	12098	484	98	8818	21498
Доходы от восстановления резервов	(13676)	(694)	(147)	(9337)	(23854)
Итого изменение резервов до списания	(1578)	(210)	(49)	(519)	(2356)
Списание	0	0	(2)	0	(2)
Итого изменение резервов	(1578)	(210)	(51)	(519)	(2358)
на 01.07.2018	52470	129529	5758	1277	189034

Снижение величины резервов за отчетный период составило 2358 тыс. руб.

Списано активов за счет созданных резервов за 1 полугодие 2018 года в сумме 2 тыс. руб., всего, в том числе:

- прочих активов на сумму 2 тыс. руб., - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций.

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	(28465)	(22051)
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, имеющихся 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)	(28465)	(22051)

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 28.12.2012 г. №395-П, представлена в таблице:

Наименование	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2018	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	173450
обыкновенными акциями (долями)	173450	173450
Нераспределенная прибыль (убыток):	(28748)	(28304)
прошлых лет	0	0
отчетного года	(28748)	(28304)
Резервный фонд	45301	73455
Источники базового капитала, итого	190003	218601
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	31	77
Отрицательная величина добавочного капитала	0	19
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	0	96
Базовый капитал, итого	189972	218505
Добавочный капитал	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Основной капитал	189972	218505
Инструменты дополнительного капитала, итого	117245	117245
Дополнительный капитал, итого	117245	117245

Собственные средства (капитал), итого	307217	335750
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1036871	1131463
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1036871	1131463
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1183427	1278019
Достаточность базового капитала	18,322	19,312
Достаточность основного капитала	18,322	19,312
Достаточность собственных средств (капитала)	25,960	26,271
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,875	1,250
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,875	1,250
Антициклическая надбавка	0	0
Надбавка за системную значимость	Не применимо	Не применимо
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	13,822	14,812
Норматив достаточности базового капитала	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала	6,0	6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	8,0

Величина показателя «Убыток отчетного года» 28748 тыс. руб. по состоянию на 01 июля 2018 года рассчитан на основе формы 0409123 с учетом уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

Инструменты дополнительного капитала на 01 июля 2018 и 01 января 2018 года в сумме 117245 тыс. руб. включают прирост стоимости основных средств при переоценке основных средств.

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.

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.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Согласно принципам Базель II и III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска.

В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк выполняет требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)) на уровне выше установленного минимального.

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, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. На основании ежедневных фактических значений Н1 руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

Банк представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности собственных средств. В течение отчетного периода Банк выполнял требования к капиталу и соблюдал обязательные нормативы достаточности собственных средств.

В течение отчетного периода нарушений обязательных нормативов не было.

4.3.3 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для Н1.2, в размере 8% для Н1.0.

По состоянию на 01 июля 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 1,875%.

По состоянию на 01 января 2018 года была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 1,250%.

В течение отчетного периода фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 июля 2018 года составил 13,822%, по состоянию на 01 января 2018 года составил 14,812%.

4.3.4. Сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала

Информация о составе и характеристиках инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного, добавочного и дополнительного капитала Банка, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления представлена в следующей таблице.

В таблице представлены сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

01.07.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	173450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	173450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	173450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	117245
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1292475	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	306042	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	31	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	31
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	616	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	26855	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность»,	3, 5, 6, 7	1216195	X	X	X

	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	45301	Резервный фонд	3	45301
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(28465)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(28748)

Показатель «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» отчета об уровне достаточности капитала имеет отрицательное значение 28748 тыс. руб. и рассчитан с учетом отрицательного сальдо 283 тыс. руб., полученного как результат от уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

01.01.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	173450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	173450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	173450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	117245
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	557694	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	309048	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	77	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	77	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	77
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	19	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	19
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	542	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	27036	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность»,	3, 5, 6, 7	1311863	X	X	X

	«Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	73455	Резервный фонд	3	73455
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(28154)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(28304)

Показатель «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» отчета об уровне достаточности капитала имеет отрицательное значение 28304 тыс. руб. и рассчитан с учетом отрицательного сальдо 150 тыс. руб., полученного как результат от уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

По стр. 3.1.2 нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, рассчитаны в соответствии п. 8.1 Положения №395-П и включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации в размере 80 процентов от суммы нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

По стр. 3.2 нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению, рассчитаны в соответствии с п. 8.1.2 Положения №395-П и принимаются в уменьшение суммы источников дополнительного капитала в размере 20 процентов от суммы нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

4.3.5. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка.

Информация представлена в следующей таблице:

	На 01.07.2018	Прирост/снижение	На 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	189034	(2358)	191392
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	52470	(1578)	54048
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	135288	(260)	135548
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1276	(520)	1796

В результате погашения активов снижение остатков на счетах резервов за 1 полугодие 2018 года составило 2358 тыс. руб. всего, в том числе:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам 1578 тыс. руб.;
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим активам (260) тыс. руб.;
- по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах (520) тыс. руб.

Недосозданных резервов, которые бы уменьшали капитал на 01 июля 2018 года и конец отчетного периода 2017 года не было.

4.3.6 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	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2017	173450	94871	73866	(411)	341776
Совокупный доход за 1 полугодие 2017 года:				(22051)	(22051)
прибыль (убыток)				(22051)	(22051)
Прочие движения			(411)	411	0
Данные за 1 полугодие 2017 года	173450	94871	73455	(22051)	319725
Данные на 01.01.2018	173450	117245	73455	(28154)	335996
Совокупный доход за				(28465)	(28465)

1 полугодие 2018 года:					
прибыль (убыток)				(28465)	(28465)
Прочие движения			(28154)	28154	0
Данные за 1 полугодие 2018 года	173450	117245	45301	(28465)	307531

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение					
		01.07.2018			01.01.2018		
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	18,3			19,3		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	18,3			19,3		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	26,0			26,3		
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	12,0			13,6		
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	23,9			74,3		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	257,9			139,7		
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	18,4			31,3		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		21,0	0	0	19,0	0	0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	97,1			95,8		
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,7			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
		2,4	0	0	1,2	0	0

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 Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт* и О* на основании решения заседания Правления банка.

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности Н27, так как не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): «Размер активов кредитной организации должен составлять 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от

физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, 10 и более миллиардов рублей».

В таблице ниже представлен показатель финансового рычага на основе отчетов Банка:

Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
Основной капитал	189972	218505
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1581772	1604857
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	12,0	13,6

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

Изменение показателя обусловлено снижением балансовых активов при одновременном снижении величины основного капитала.

Риск по балансовым активам сократился (на 23085 тыс. руб.) за счет оттока денежных средств (Примечание 4.5).

Величина основного капитала уменьшилась (на 28533 тыс. руб.) за счет роста убытка, полученного в отчетном периоде (Примечание 4.3).

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 июля 2018 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 3385 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 9156 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией: КБ Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 129395 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 июля 2018 года составили 132360 тыс. руб. (на начало 163054 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил 30694 тыс. руб. Основная доля приходится на снижение денежных средств в части выпущенных долговых обязательств (собственные векселя) и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими и информация по управлению капиталом

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.

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития Банка является эффективное управление банковскими рисками.

При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации 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:

- кредитный;
- рыночный;
- операционный;
- процентный;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск банковского портфеля.

В соответствии с методологией выявления значимых рисков, Банком произведена 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 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Данные методики учитывают все факторы данных видов риска, присущие операциям Банка. По прочим значимым рискам Банк использует оценку, определенную во внутренних положениях Банка по управлению этими рисками.

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

В целях выявления оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений и факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования, при этом 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.

Стресс-тестирование осуществляется 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". Оно является частью системы управления рисками Банка и применяется с использованием метода анализа чувствительности к изменению факторов кредитного, процентного рисков, риска концентрации, риска ликвидности и операционного риска.

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

Принципы и подходы организации системы управления рисками определены в Стратегии по

управлению рисками и капиталом.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Общее собрание участников:

- принятие решений об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, определенных в Уставе;
- утверждение внутренних документов Банка, связанных с наиболее значимыми для Банка направлениями деятельности (в т.ч. Кредитная политика, Депозитная политика, Процентная политика);
- определение приоритетных направлений деятельности Банка, стратегии плана развития Банка.

Совет директоров Банка:

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и 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;
- принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;
- утверждение кадровой политики, 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;
- 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:

- организация выполнений решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- предварительное изучение вопросов, которые в соответствии с Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием Участников или Советом директоров Банка, и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений, проектов решений;
- рассмотрение результатов деятельности Банка, вопросов организации кредитования, расчетов, учета, отчетности, внешнеэкономической деятельности Банка;
- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в деятельности Банка;
- решение вопросов подбора и расстановки, подготовки и переподготовки работников Банка;
- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений Банка и принятие по ним решения;
- рассмотрение годового отчета и баланса Банка;
- решение вопросов руководства деятельностью структурных подразделений Банка;
- утверждение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядок работы с такой информацией;
- рассмотрение и решение других вопросов, вынесенных на рассмотрение по предложению других органов управления Банка;
- принятие решений по другим вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания Участников и Совета директоров Банка;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- обеспечение условий для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, организация процессов управления рисками и достаточностью капитала;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Председатель Правления Банка:

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- 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.

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания Участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

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:

- создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по функционированию Системы; готовит предложения по реформированию Системы;

- разрабатывает методы/индикаторы/показатели выявления, оценки и мониторинга рисков и потенциальных рисков, присущих, деятельности Банка и/или которым Банк может быть подвержен;

- разрабатывает предложения по выделению значимых для Банка рисков;

- разрабатывает предложения по определению планового уровня/структуры капитала и достаточности капитала;

- создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление рисками;

- осуществляет независимую идентификацию и оценку рисков по направлениям деятельности Банка на основе отчетности, представляемой в установленном порядке Банку России и внутренней отчетности Банка;

- осуществляет контроль оптимального уровня риска и достаточности капитала по направлениям деятельности Банка, прогнозирование совокупного и отдельных видов рисков, разработку предупредительных мер по минимизации потенциальных рисков;

- разрабатывает систему отчетности, отражающую принимаемые Банком риски;

- разрабатывает меры по оптимизации системы управления значимыми банковскими рисками и капиталом, а также меры, направленные на минимизацию банковских рисков по направлениям деятельности;

- разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала;

- разрабатывает предложения стресс-сценариев и осуществляет проведение стресс-тестирования;

- осуществляет сбор и накопление аналитической информации о текущей деятельности Банка, основных финансовых показателей Банка, с целью построения эффективной системы бизнес – планирования, проведения систематического комплексного анализа деятельности Банка и мониторинга исполнения стратегических и текущих планов.

- участвует в разработке внутренних политик и документов Банка с целью недопущения возникновения потенциальных рисков в процессе осуществления новых банковских операций;

- информирует Совет директоров, Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего аудита по вопросам управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними процедурами и Кодексом корпоративного управления Банка.

Контроль за организацией функционирования эффективной системы управления рисками выполняет Председатель Правления Банка.

Ответственным за координацию системы управления рисками и капиталом в Банке является СУР.

Ответственными за обеспечение выполнения требований Стратегии в структурных подразделениях Банка являются их руководители.

Служба внутреннего контроля:

- выявляет, учитывает и оценивает 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 (далее - регуляторный риск);

- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализирует внедряемые Банком новые банковские продукты, услуги и планируемые методы их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет аудит системы управления рисками и ее методологического обеспечения;

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;

- осуществляет самооценку рисков;

- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками);

- контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками;

- разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками.

Отдел финансового мониторинга:

- разрабатывает и готовит к утверждению «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО КБ «Столичный Кредит»;

- создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования продукта/услуг;

- осуществляет независимую идентификацию и оценку риска легализации (отмывания);

- информирует Совет Директоров, Председателя Правления Банка, Службу внутреннего аудита о реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственным за реализацию в Банке «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО КБ «Столичный Кредит» является Ответственный сотрудник Банка.

Ответственными за обеспечение выполнения «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО КБ «Столичный Кредит» в структурных подразделениях Банка являются их руководители.

Отдел информационной безопасности:

- создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по управлению рисками информационной безопасности (далее - ИБ), разрабатывает методы/индикаторы выявления, оценки и мониторинга рисков ИБ;

- создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление риском ИБ;

- осуществляет независимую идентификацию и оценку риска ИБ;
- осуществляет взаимодействие со Службой управления рисками по вопросам управления риском ИБ;

- информирует Председателя Правления Банка, Правление Банка, Службу внутреннего аудита, Службу управления рисками об обеспечении ИБ в Банке.

Ответственным за реализацию в Банке «Политики информационной безопасности в ООО КБ «Столичный Кредит» является Администратор безопасности Банка.

Ответственными за обеспечение выполнения «Политики информационной безопасности в ООО КБ «Столичный Кредит» в структурных подразделениях Банка являются их руководители.

Структурные подразделения Банка:

- 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, требований настоящей Системы и соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;

- осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по операциям в соответствии с направлением их деятельности;

- обеспечивают соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- своевременно информируют Председателя Правления Банка, СВА, СВК, СУР:

- обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;
- обо всех случаях достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- обо всех выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных актов, внутренних положений и распоряжений органов управления Банка;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом.

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 ВПОДК:

- Отчет о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;

- Отчет о результатах стресс – тестирования;

- Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении

установленных лимитов.

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 кредитной организации 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.

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

Система управления рисками и капиталом в Банке создается в целях:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- выявление, оценка, 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), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банком (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Основными задачами создания системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка существенных рисков и контроль за их уровнем;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками Банка основана на реализации пруденциальных требований Банка России к управлению рисками, позволяющих оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков и достижения финансовой устойчивости.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности

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.

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 заключенных договоров.

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.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска – соблюдения процедур внутренних документов от анализа заявки потенциального заемщика или заявки на возможный учет Банком обязательства - до исполнения обязательств по договорам/соглашениям, завершения расчётов.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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 г. № 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 г. № 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.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

№	Наименование показателя	На 01.07.2018			На 01.01.2018		
		Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1677387	1495810	655247	1719462	1535600	691789
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	762973	762973	0	767609	767609	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	92163	92163	0	130222	130222	0
1.1.2	Кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1' в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	97122	96988	19398	95252	95252	19050
1.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '2', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	14035	14035	2807
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '3', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитн. требования и др. требования, к централн. банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.- резид. стран со страновой оценкой '2', в том числе обеспеч. их гарантии	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	817292	635849	635849	856601	672739	672739
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	134742	128561	175760	180763	175029	182316
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	13883	13883	5227	63250	63250	15420
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	263	263	132	421	421	211
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	4742	4742	3319	5285	5285	3700
2.1.3	требования участников клиринга	8878	8878	1776	57544	57544	11509
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	120859	114678	170533	117513	111779	166896
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8378	7425	9653	4282	3861	5019
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	112481	107253	160880	113231	107918	161877
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4927	4927	5698	937	937	2811
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4000	4000	4400	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	927	927	1298	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	937	937	2811
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	28299	27023	547	30166	28370	3865

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	2880	2851	2851
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	3853	2737	547	6739	5072	1014
4.4	по финансовым инструментам без риска	24446	24286	0	20547	20447	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П и Положением Банка России от 19.03.2018 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

01.07.2018

	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	887266	744006	13865	0	0	129395	129534	139	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	296823	53737	150173	40251	42157	10505	2748	620	1253	0	875
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	173689	51050	47873	17114	3145	54507	50248	211	3495	1477	45065
Итого	1357778	848793	211911	57365	45302	194407	182530	970	4748	1477	175335

01.01.2018

	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	249682	85378	34909	0	0	129395	129744	349	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	309942	46314	203276	49879	9630	843	3384	992	426	1123	843
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	179614	53521	46292	23445	0	56356	51155	253	4287	0	46615
Итого	739238	185213	284477	73324	9630	186594	184283	1594	4713	1123	176853

Активы, подверженные кредитному риску, по состоянию 01.07.2018г. составили 1 357,8 тыс. руб. В структуре активов Банка на отчетную дату требования к кредитным организациям составили 65,3% (Основную долю требований к кредитным организациям составляют операции РЕПО с Центральным контрагентом с государственными ценными бумагами ОФЗ МИНФИН РФ),

требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 21,9%, к физическим лицам – 12,8%.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 78%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 36%.

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, на случай возникновения дефолта. Приоритетными видами обеспечения являются залог, банковские гарантии, поручительства.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 июля 2018 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 40 439 тыс. руб. и распределилась следующим образом:

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	40 197	40 780
<i>до 30 дней</i>	120	88
<i>от 31 до 90 дней</i>	533	569
<i>от 91 до 180 дней</i>	495	464
<i>свыше 180 дней</i>	39 049	39 659
Требования по получению процентов	242	243
<i>до 30 дней</i>	3	2
<i>от 31 до 90 дней</i>	10	7
<i>от 91 до 180 дней</i>	7	10
<i>свыше 180 дней</i>	222	224
Просроченная задолженность	40 439	41 023
Удельный вес в общем объеме активов, %	2.98	5.55

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

	01.07.2018 г.	01.01.2018 г.
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	537	537
Физические лица	39 902	40 486
Активы с просроченными сроками погашения	40 439	41 023

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25.

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

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:

01.07.2018

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:	686834	0	843021	24101
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:	686834	0	24101	24101
кредитных организаций, всего в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	55007	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	31378	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	288508	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	122791	0
Основные средства	0	0	306042	0
Прочие активы	0	0	15194	0

01.01.2018

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:	699789	634615	866240	11277
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:	699789	634615	11277	11277
кредитных организаций, всего в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	58482	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	50000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	303835	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	127685	0
Основные средства	0	0	309048	0
Прочие активы	0	0	5913	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.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы 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;

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, обусловленных изменением курсов иностранных валют;

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с финансовым положением эмитента, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

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».

По состоянию на 01.07.2018 Банк не имеет торгового портфеля.

В отчетном периоде Банком совокупный рыночный риск в целях определения требований к капиталу не рассчитывался в связи с отсутствием финансовых активов, предназначенных для торговли, товаров и иных финансовых инструментов, подверженных процентному, фондовому, товарному рискам, а процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2%.

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Рыночный риск (РР)	0	0

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Правление Банка определяет общую ценовую политику в области привлечения/размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка.

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 01.07. 2018 г. представлено нарастающим итогом. В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 200 базисных пункта.

Изменение чистого процентного дохода:	(тыс. руб.)			
	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 180 до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-8 913.63	454.72	588.16	410.41
- 200 базисных пунктов	8 913.63	-454.72	-588.16	-410.41

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. Показатель процентного риска за отчетный период находится на приемлемом уровне (<20%).

	01.07.2018	01.01.2018
Процентный риск (ПР), %	13.85	16.9

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. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется в рамках установленных лимитов на контрагентов.

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».

Уровень валютного риска за отчетный период не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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 договорными 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 мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.07.2018 (в %)	на 01.01.2018 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	23,9	74,3
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	257,9	139,7
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	18,4	31,3

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 поступлений денежных средств над их уходом в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств по срокам востребования и погашения» (в тыс. руб.)

на 01.07.2018

Показатели	д/в и 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	168910	835509	839544	846347	853023	875801	909319	941717	969641	1150805
Итого обязательств	206203	937176	940537	941285	941969	950088	954035	963872	967291	1355586
Внебалансовые обязательства	2708	2708	2708	2708	2708	2708	2708	2708	2708	2708
Избыток (дефицит) ликвидности	-40001	-101375	-103701	-97646	-91654	-76995	-47424	-24863	-358	-207489

на 01.01.2018

Показатели	д/в и 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	209944	212553	888559	907673	912253	979576	979576	1007443	1071298	1253531
Итого обязательств	204623	204654	1145393	1147677	1148169	1298481	1298798	1319582	1322658	1365996
Внебалансовые обязательства	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032
Избыток (дефицит) ликвидности	-711	1867	-262866	-246036	-241948	-324937	-325254	-318171	-257392	-118497

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. 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 чрезвычайной ситуации.

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.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь 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 сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

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 России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), 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.

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

В целях ограничения операционного риска в Банке разработан и утвержден План действий в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

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;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

Величина операционного риска определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Операционный риск	27 694	31 779
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	184 624	211 858
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	60 910	85 105
чистые непроцентные доходы	123 715	126 753
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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.

Комплаенс -риск

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.

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 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 работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

Приоритетными задачами являются 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.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете 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.

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 органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

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». Эти операции 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 не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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.

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.07.2018 года

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Выдано банком за год	Погашено за год	Процентные доходы
Члены Совета директоров	5203	5300	97	122
Прочие	3176	3	1041	167
Итого	8379	5303	1138	289

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 1 полугодие 2018 года составили 289 тыс. руб., за 2017 год составили 925 тыс. руб.

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Кредиты выданные, в том числе:	8379	4282
просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(953)	(421)
Чистая ссудная задолженность	7426	3861
Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	18	40
Совокупная сумма кредитных требований	7444	3901

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-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 июля 2018 года Н25 составил 2,44%, рассчитан как отношение совокупной суммы кредитных требований к группе связанных с банком лиц (7444 тыс. руб.) к капиталу Банка (307217 тыс. руб.).

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.07.2018 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Привлечено банком на текущие счета за год	Привлечено банком на счета вкладов за год	Процентные расходы
Участники	2193	0	3102	0	0
Члены Совета директоров	12035	353038	62765	410000	12203
Ключевой	409	0	3173	0	9

управленческий персонал					
Прочие	120	0	2193	0	0
Итого	14757	353038	71233	410000	12212

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком за 1 полугодие 2018 года составили 12212 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком за 2017 год составили 664 тыс. руб.

Наименование	01.07.2018	01.01.2018
Привлеченные депозиты	353038	15310
Остатки средств на текущих счетах	14757	67926
Итого	367795	83236

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	01.07.2018	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	41	14075
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	516	1114
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	516	1114
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:	89346	25105
4.1	банков – нерезидентов	0	210
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	84665	23374
4.3	физических лиц – нерезидентов	4681	1521

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 1 полугодие 2018 года составил 48556 тыс. руб. всего, в том числе:

1. Заработная плата – 36722 тыс. руб. или 75,6 % от фонда оплаты труда
2. Премии – 282 тыс. руб. или 0,6 % от фонда оплаты труда
3. Прочие выплаты – 64 тыс. руб. или 0,1 % от фонда оплаты труда
4. Выходные пособия по соглашению сторон – 317 тыс. руб. или 0,7% от фонда оплаты труда
5. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 11171 тыс. руб. или 23,0% от фонда оплаты труда

Общий фонд оплаты труда за 1 полугодие 2017 года составил 46650 тыс. руб. всего, в том числе:

1. Заработная плата – 33903 тыс. руб. или 72,7 от фонда оплаты труда,
2. Премии – 949 тыс. руб. или 2,0% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 90 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда.
4. Выходное пособие по соглашению сторон – 887 тыс. руб. или 1,9% от фонда оплаты труда
5. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 10821 тыс. руб. или 23,2% от фонда оплаты труда.

Заработная 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.

Премии – элемент компенсационной системы, предназначенный для стимулирования работников к улучшению количественных и качественных показателей работы и выплачиваемой из Фонда оплаты труда.

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

- премия для работников за производственные результаты (превышение количественных и качественных показателей работы);
- премия по итогам работы за месяц, квартал;
- премия за особые достижения в труде;
- премия за выполнение особо важных производственных заданий;
- премия по итогам работы за год;
- премия за продолжительную и добросовестную работу в Банке.

Размер премии работникам Банка определяется в процентном отношении к окладу на дату начисления с учетом персонального вклада (по представлению Руководителей подразделений и решению Руководства Банка) и при отсутствии нарушений трудовой дисциплины.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	01.07.2018	01.01.2018
1	Списочная численность персонала, В том числе:	88	86
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	7

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 года составила 4985 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 1472 тыс. руб.

№ строки	Наименование	01.07.2018	01.01.2018
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	4885	10168
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	4885	10168
2.1	оплата труда	4735	9952
2.2	премии	51	110
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	99	106
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.

12. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода за первый квартал 2018 года не планируется.

13. Сведения о непрерывности деятельности

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

14. Информация о перспективах развития Банка

Решением Общего собрания участников банка утверждена «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2018-2020г.г. При этом Банк особое внимание уделяет вопросам эффективного управления банковскими рисками, а также осуществлению деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, а также предотвращению вовлеченности Банка в проведение сомнительных операций.

Стратегия Банка на период 2018-2020г.г. предполагает его развитие как кредитной организации с универсальной лицензией.

В Стратегию заложены следующие ключевые инициативы в развитии основных направлений деятельности банка:

Корпоративный бизнес:

- построение эффективной системы отношений с корпоративными клиентами;
- предложение конкурентоспособных условий кредитования среднего и малого бизнеса, а также микрокредитования;
- развитие современных систем дистанционного обслуживания;
- стимулирование корпоративных клиентов в приобретении всей линейки банковских продуктов;

Обслуживание физических лиц:

- предложение конкурентоспособной и привлекательной с точки зрения условий линейки вкладов;
- развитие комиссионных услуг как основной статьи получения непроцентных доходов;
- разработка и продвижение различных видов кредитования физических лиц;
- развитие систем дистанционного обслуживания;
- внедрение различных видов банковских продуктов, предполагающих использование банковских платежных карт;

Работа на финансовых рынках:

- расширение круга банков-контрагентов с целью повышения и диверсификации доходов, регулирования ликвидности, поддержания репутации Банка как надежного партнера;
- расширение корреспондентской сети;
- поддержание необходимого уровня ликвидности в условиях возможного изменения структуры активов и /или пассивов.

Банк осознает, что в 2018-2020 гг. рост ожидает только те банки, которые выстроят эффективную систему управления рисками и капиталом, и смогут адаптировать свои бизнес-стратегии под новые экономические реалии и ужесточившиеся требования регулятора.

15. Информация по сегментам деятельности Банка

В Банке выделяются 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- **Услуги физическим лицам** - включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, обслуживание дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, выпуск векселей;
- **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, векселей, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями;
- **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования), операции с иностранной валютой на фондовой бирже;
- **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

16. 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.

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

В соответствии с требованием п. 3.1 Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно.

Руководством Банка принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01 июля 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru.

Председатель Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



Н.В. Меркулов

Л.В. Краснокутская

06 августа 2018 г.