

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2015 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Столичный Кредит» (ООО) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» по операциям, произведенным на 30 сентября 2015 года.

#### 1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации:	<b>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»</b> <i>* - далее по тексту Банк</i>
Организационно-правовая форма:	<b>Общество с ограниченной ответственностью</b>
Юридический адрес:	105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1
Регистрационный номер: Дата регистрации в Банке России:	№ 2853 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 ЛЗ№ 0003584, Рег. №3820X от 07.02.2007г.

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

### **1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.**

Головной офис Банка расположен по адресу:

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

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса.

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

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

### **1.3 Прочие сведения о Банке:**

Сайт Банка: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru)

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

Банком принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2015 год на сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru)

## **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 иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ**

Уставный капитал Банка на 01.10.2015г. составляет 173 450 000 рублей.

**Состав органов управления Банка по состоянию на 01 октября 2015г.**

### **Общее собрание Участников Банка**

Высшим органом управления банка является Общее собрание Участников Банка

### **Список участников Банка**

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

## **Совет директоров Банка**

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

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

Рагимова С.И. – «Бакинский государственный университет»; факультет международных отношений; дипломат;

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

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

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

## **Правление Банка**

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления - Алиев Рауф Адил оглы

Заместитель Председателя Правления - Алиев Азад Адиль оглы

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина Алла Кирилловна

Главный бухгалтер - Петрушина Татьяна Ивановна

### **2.2. Основы представления отчетности**

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в течение всего отчетного периода, представленного в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30.09.2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

66,2367 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2014 года: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 74,5825 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2014 года: 68,3427 рубля за 1 ЕВРО).

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2015 года отчетного года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2015 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

При утверждении Учетной политики на 2015 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применения учетной политики последовательно, от одного года к другому.

За 9 месяцев 2015 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

## **4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности**

### **4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806**

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в таблице ниже.

Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, соответственно.

<i>Номер n/n</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Данные на начало отчетного года</i>	<i>Изменение статьи</i>  %	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	91730	120470	-23,86	-28740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32905	153021	-78,50	-120116
2,1	Обязательные резервы	28793	50867	-43,40	-22074
3	Средства в кредитных организациях	100720	435193	-76,86	-334473
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100359	316350	-68,28	-215991
5	Чистая ссудная задолженность	582576	852131	-31,63	-269555
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0,00	0
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0,00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1337578	1071575	24,82	266003
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	4268	-100,00	-4268
9	Отложенный налоговый актив	315	153	105,88	162
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160991	171424	-6,09	-10433
11	Прочие активы	35115	31197	12,56	3918
	<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>2442289</b>	<b>3155782</b>	<b>-22,61</b>	<b>-713493</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	515419	875132	-41,10	-359713
14	Средства кредитных организаций	551355	229430	140,32	321925

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	740467	1368047	-45,87	-627580
15,1	Вклады физических лиц	276889	527522	-47,51	-250633
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0,00	0
17	Выпущенные долговые обязательства	275000	275000	0,00	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	788	-100,00	-788
19	Отложенное налоговое обязательство	17790	18007	-1,21	-217
20	Прочие обязательства	23238	21076	10,26	2162
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2612	2237	16,76	375
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>2125881</b>	<b>2789717</b>	<b>-23,80</b>	<b>-663836</b>
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
23	Средства акционеров (участников)	173450	173450	0,00	0
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0,00	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0,00	0
26	Резервный фонд	117334	107276	9,38	10058
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0,00	0
28	Переоценка основных средств	75281	75281	0,00	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	00,0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-49657	10058	-593,71	-59715
<b>31</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>316408</b>	<b>366065</b>	<b>-13,57</b>	<b>-49657</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	142907	190496	-24,98	-47589
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30831	34470	-10,56	-3639
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0,00	0

Активы Банка по состоянию на 01.10.2015г. составили 2442289 тыс. руб., что на 22,61% (или 713493 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Основными составляющими в структуре активов на 01.10. 2015 года (54,77% в общем объеме) являются:

- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения составил–1337578 тыс. руб. (на начало отчетного года – 1071575 тыс. руб.), рост на 24,82%.

Обязательства Банка по состоянию на 01.10.2015г. составили 2125881 тыс. руб., что на – 23,80% (или 663836 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Объем привлеченных средств по кредитам и депозитам Центрального Банка РФ на 01.10.2015г. составил 515419 тыс. руб., что на 41,10% или на359713 тыс. руб. меньше показателя на начало отчетного года 875132 тыс. руб.

Средства кредитных организаций на 01.10.2015г. составили 551355 тыс. руб. что на 140,32% (или на 321925 тыс. руб.) выше показателя на начало отчетного года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.10 2015 г. составили 740467 тыс. руб. уменьшилисьна 45,87%(или на -627580 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2015г. выпущенные Банком собственные долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 275 000 тыс. руб., остались без изменения по отношению к данным на начало отчетного года.

#### *Пояснение 4.1.1. Денежные средства*

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
В рублях РФ	20091	35071
В фунтах стерлингов	1002	973
В долларах США	53675	66380
В Евро	16962	18046
<b>Итого по статье:</b>	<b>91730</b>	<b>120470</b>

#### *Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ*

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентском счете в Банке	4112	102154
Обязательные резервы в валюте РФ	23735	39045
Обязательные резервы в иностранной валюте	5058	11822



<b>Итого по статье:</b>	<b>32905</b>	<b>153021</b>
-------------------------	--------------	---------------

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 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01.10.2015 г. сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 28 793 тыс. руб.

**Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях**

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Текущие средства в других банках	156557	183704
Текущие средства в банках-нерезидентах	38413	169996
Гарантийный взнос в платежной системе	3475	3216
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	16849	28
Средства в клиринговых организациях	15021	114696
<b>Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>230315</b>	<b>471640</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(129595)	(36447)
<b>Итого средств в других банках:</b>	<b>100720</b>	<b>435193</b>

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме «Мастер-Банк» (ОАО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО).

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

Номер n/n	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3639	60837
2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	69411	67140
3	Облигации российских компаний	0	10300
4	Облигации российских кредитных организаций	0	78194
5.	Акции российских компаний	27309	4313
6.	Акции российских кредитных организаций	0	2566

	В том числе, переданные по договорам РЕПО	74586	158435
	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки</b>	<b>100359</b>	<b>316350</b>

Ценные бумаги, имеющиеся по состоянию на 01 октября 2015 года с чистой балансовой стоимостью 100 359 тыс. руб., изначально отражались по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода 30 сентября 2015г. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

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. Средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные по соглашениям РЕПО.

Все эмитенты долевых ценных бумаг 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.

#### **Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность**

<i>Наименование статьи</i>	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	<i>Изменение статьи по отношению</i>	<i>Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей</i>
			<i>за отчетный период(%)</i>	
<b>Чистая ссудная задолженность, в т.ч:</b>	<b>582576</b>	<b>852131</b>	<b>-31,63</b>	<b>-269555</b>
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	31607	154423	-79,53	-122816

Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	327218	404938	-19,19	-77720
Кредиты, предоставленные индивид.предпринимателям	828	1153	-28,19	-325
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	237756	303232	-21,59	-65476
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам	1906	1571	21,32	335
<b>Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:</b>	<b>26117</b>	<b>25759</b>	1,39	358
просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическими лицами	13271	14835	-10,54	-1564
Просроченная задолженность физическими лицами	12846	10924	17,59	1922
Резервы, созданные под задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(42856)	(38945)	10,04	3911

По состоянию на 01.10.2015г. корпоративный кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 582576 тыс. руб., что на 31,63% меньше показателя на начало отчетного года на 01.01.2015г. – 852131 тыс. руб.

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.

Чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам существенно не изменилась и составила на 01.10.2015г.-26117 тыс. руб. (на 01.01.2015г. – 25759 тыс. руб.).

### **Обеспечение ссудной задолженности**

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 01.10.2015г, представлена далее:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.10.2015г.	Данные на начало отчетного года 01.01.2015г.
Необеспеченные кредиты	38065	28507
Кредиты, обеспеченные объектами	134 045	303 019

жилой недвижимости		
Другими объектами недвижимости	71 342	110 092
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	179 623	221 307
Ценными бумагами (векселями, закладными)	83 868	62 201
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	43 208	11 525
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	45 238	0
<b>Итого:</b>	<b>595 389</b>	<b>736 651</b>

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 недвижимостью (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 для погашения***

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>ОФЗ Министерства Финансов РФ</b>	<b>846650</b>	<b>572053</b>
<b>Облигации кредитных организаций, в том числе:</b>	<b>442717</b>	<b>499522</b>
ВТБ	152728	152578
ОАО «Газпромбанк»	146502	143535
ОАО «Россельхозбанк»	101083	98 820
Внешэкономбанк	42404	104589
<b>Облигации субъектов РФ Воронежская обл.</b>	<b>48211</b>	<b>0.00</b>
В том числе в РЕПО	1249671	1068700
<b>Итого:</b>	<b>1337578</b>	<b>1071575</b>

**Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	189534	192998
Амортизация основных средств	(76392)	( 71511)
Нематериальные активы	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	17199	17008
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(621)	0
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(1658)	0
Внеоборотные запасы	32580	32580
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	349	349
<b>Итого по статье:</b>	<b>160991</b>	<b>171424</b>

Амортизация основных средств начисляется линейным способом.

**Пояснение 4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Договора прямого РЕПО с Банком России	515419	875132
<b>Итого средств Банка России</b>	<b>515419</b>	<b>875132</b>

**Пояснение 4.1.9. Средства кредитных организаций**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета других банков	111	56 378
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	551244	173 052
<b>Итого средств других банков:</b>	<b>551355</b>	<b>229 430</b>

**Пояснение 4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Счета юридических лиц в том числе:</b>	<b>463578</b>	<b>840525</b>
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	8	32
Счета негосударственных коммерческих организаций	448542	727535
Счета негосударственных некоммерческих организаций	517	1178
Счета юридических лиц нерезидентов:	8431	44658
Специальный банковский счет платежного агента	0	0
Незавершенные расчеты с клиентом юридическим	0	56258
Счета клиентов по брокерским операциям	6080	10864
Депозиты юридических лиц	0	0
<b>Счета физических лиц в том числе:</b>	<b>276889</b>	<b>527522</b>
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	27313	13165
Текущие счета клиентов	125559	230713
Счета физических лиц нерезидентов	13896	21978
Вклады физических лиц	110121	261666
<b>Итого по статье:</b>	<b>740467</b>	<b>1368047</b>

**Пояснение 4.1.11. Выпущенные долговые обязательства**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка	275000	275000
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>275000</b>	<b>275000</b>

**Пояснение 4.1.12 . Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	35541	91161
Неиспользованные кредитные линии	107366	99335
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>142907</b>	<b>190496</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30831	34470
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(2612)	(2237)
<b>Обязательства кредитного характера:</b>	<b>171126</b>	<b>131568</b>

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

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение статьи %	Изменение статьи тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	162266	151147	7,36	11119
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	6836	10171	-32,79	-3335
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	69783	81946	-14,84	-12163
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0,00	0
1 4	От вложений в ценные бумаги	85647	59030	45,09	26617
	Процентные расходы, всего, в том числе:	127744	56695	125,32	71049
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	106754	34159	212,52	72595
2,2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4031	8942	-54,92	-4911



2,3	По выпущенным долговым обязательствам	16959	13604	24,66	3355
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34522	94452	-63,45	-59930
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(98819)	(16045)	515,89	-82774
4,1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(79)	(678)	-88,35	599
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(64297)	78407	-182,00	-142704
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92735	(3677)	2622,03	96412
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0,00	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0,00	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9141	12077	-24,31	-2936
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10259	1038	888,34	9221
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	61	-100,00	-61
12	Комиссионные доходы	26155	43051	-39,25	-16896
13	Комиссионные расходы	5299	6384	-17,00	-1085
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0,00	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до	0	0	0,00	0

	погашения				
16	Изменение резерва по прочим потерям	(2200)	(678)	224,48	-1522
17	Прочие операционные доходы	3645	4732	-22,97	-1087
18	Чистые доходы (расходы)	70139	128627	-45,47	-58488
19	Операционные расходы	107298	124356	-13,72	-17058
20	Прибыль до налогообложения	(37159)	4271	-970,03	-41430
21	Начисленные (уплаченные) налоги	12498	9432	32,51	3066
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(49657)	(5161)	862,16	-44496
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0,00	0
23,1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0,00	0
23,2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0,00	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(49657)	(5161)	862,16	-44496

**Пояснение 4.2. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ВСЕГО :</b>	<b>162266</b>	<b>151147</b>
От размещения средств в кредитных организациях	6836	10171
От ссуд, представленных клиентам ( некредитным)	69783	81946
От вложения в ценные бумаги	85647	59030
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>127744</b>	<b>56695</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	29326	8830
По привлеченным средствам Банка России	77428	25319
По привлеченным средствам клиентов	4031	8942
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	16959	13604
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>34522</b>	<b>94452</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>(98819)</b>	<b>(16045)</b>

<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b> после создания резерва	<b>(64297)</b>	<b>78407</b>
--	----------------	--------------

**Пояснение 4.3. Комиссионные доходы**

<b>Наименование</b>	<b>Символ ОФР</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные за соответствующий период прошлого года</b>
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	4317	7029
Вознаграждение за расчетно-кассовое	12102	16241	32099
Доходы от выдачи банковских гарантий	12301	1295	1712
За проведение операций с валютными ценностями	16201	1764	1768
За проведение посреднических услуг по брокерским сделкам	16 202	1444	443
Комиссии за проведение других операций	16203	1871	2092
Символ 16203 в части доходов от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	S16203/ 1.2	(777)	(2092)
<b>Итого по статье:</b>		<b>26155</b>	<b>43051</b>

**Пояснение 4.4. Комиссионные расходы**

<b>Наименование</b>	<b>Символ ОФР</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные за соответствующий период прошлого года</b>
За проведение операций с валютными ценностями	25201	77	76
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов.	25202	765	946
За услуги по переводам денежных средств	25203	4231	5149
За полученные гарантии и поручительства	25204	0	13
За услуги по брокерским операциям	25205	77	76
По другим операциям	25206	149	124
<b>Итого по статье:</b>		<b>5299</b>	<b>6384</b>

**Пояснение 4.5. Операционные расходы**

Наименование	Символ ОФР	Данные на отчетную дату	Данные за соответству ющий период прошлого года
Расходы на оплату труда	26101	59285	66127
Налоги на заработную плату	26102	17260	18898
Другие расходы на содержание персонала	26104	259	409
Амортизация	26201,26204	5935	6469
Расходы на ремонт и содержание основных средств	26301	908	2101
Расходы на содержание основных средств	26302	1843	2161
Расходы по арендной плате	26303	7336	7436
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	26304	1574	1806
Расходы по списанию материальных запасов	26305	1273	2470
Подготовка кадров	26401	0	65
Расходы на охрану	26403	5056	7900
Реклама, аудит	26404, 26408	403	742
Публикация отчетности	26409	0	10
Расходы на услуги связи	26406	2875	2864
Расходы на служебные командировки	26402	164	182
Представительские расходы	26405	230	2
Страхование	26410	1725	2250
Другие организационные и управленческие расходы	25303;26412	987	1924
Прочие	27101-27308	185	540
<b>Итого по статье:</b>		<b>107298</b>	<b>124356</b>

**Пояснение 4.6. Прибыль (убыток) до налогообложения**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующи й период прошлого года
Чистые доход (расходы)	70139	128627
Операционные расходы	(107298)	(124356)
<b>Итого по статье:</b>	<b>(37159)</b>	<b>4271</b>

**Пояснение 4.7. Возмещение (расход) по налогам.**

Наименование	Символ	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Другие налоги	26411	5571	6960
Налог на прибыль	28101	7305	3194
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	28103	(378)	(722)
<b>Итого по статье:</b>		<b>12498</b>	<b>9432</b>

**5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808**

Структура капитала представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение(-) за отчет. период	Данные на начало отчетного года
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	316045	- 49091	365136
1.1	Источники базового капитала:	290784	10058	280726
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	0	173450
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	173450	0	173450
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	117334	10058	107276
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	(68840)	59149	(9691)
1.2.1	Нематериальные активы	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	(68840)	59149	(9691)
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	(68840)	59149	(9691)
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых	0	0	0

	организаций:			
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	221944	-49091	271035
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению	0	0	0

	источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	221944	-49091	271035
1.8	Источники дополнительного капитала:	94101	0	94101
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	94101	0	94101
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	94101	0	94101
2.	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	*	*	*
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	1779788	-500996	2280784
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	1779788	-500996	2280784
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1873889	-500996	2374885
3	Достаточность капитала (процент):	*	*	*
3.1	Достаточность базового капитала	12,5	*	11,9

3.2	Достаточность основного капитала	12,5	*	11,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16,9	*	15,4

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение первого квартала отчетного периода Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

За отчетный период с 01 января 2015 г. по 30 сентября 2015 г. Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

#### **6. Сопроводительная информация о сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813**

Но мер строк и	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	12,5	11,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	12,5	11,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10,0	16,9	15,4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	21,2	43,5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	116,3	57,9



7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	35,3	91,1		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	19,3	Максимальное	20,2
			Минимальное	0,6	Минимальное	1,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	112,8	146,3		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,6	1,5		

В течении отчетного периода Банк не допускал нарушений обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.04.2015 г. составлял 9,0%, который рассчитан как отношение основного капитала 226840 тыс. руб. к величине активов и внебалансовых обязательств под риском для расчета финансового рычага 2525091 тыс. руб.

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.07.2015 г. составлял 9,1%, который рассчитан как отношение основного капитала 226767 тыс. руб. к величине активов и внебалансовых обязательств под риском для расчета финансового рычага 2486168 тыс. руб.

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 8,74%, который рассчитан как отношение основного капитала 221944 тыс. руб. к величине активов и внебалансовых обязательств под риском для расчета финансового рычага 2539134 тыс. руб. Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814**

По состоянию на 01.10.2015 года денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют.

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

Неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию отсутствуют.

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими**

### **8.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк**

Деятельности Банка в целом присущи следующие виды риска:

1. Финансовые риски – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и/или обязательств Банка и/или ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности, Банка, непосредственно связанные с совершением Банком операций на финансовых рынках и/или операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Финансовые риски включают:

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами).

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.

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Банка вследствие недостаточной или избыточной ликвидности.

2. Нефинансовые риски - не связанные непосредственно с совершением Банком операций на финансовых рынках и/или операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

Стратегический риск- риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Банка.

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей

применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

*Правовой риск* - риск возникновения финансовых потерь вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

## **8.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом**

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

*Совет директоров Банка*

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

*Правление Банка*

- несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками;
- осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

*Кредитный комитет Банка*

- несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций;
- контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении ограничения кредитного риска.

*Отдел банковских рисков*

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками.

*Служба внутреннего аудита*

- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, и проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

*Руководители структурных подразделений*

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;

- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

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

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком 1 раз в квартал. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка и Совета Директоров Банка.

### **8.3. 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.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Риски Банка оцениваются с использованием методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей.

Банк также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Банке лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк.

### **8.4. 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.

## **8.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями**

### ***Управление кредитным риском***

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, а также с внутренними документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Основными задачами в рамках достижения целей Кредитной политики Банка являются:

- достижение количественных и качественных показателей кредитного портфеля, определенных бизнес-планом Банка с учетом выполнения требований по сбалансированности активов и пассивов Банка;
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- соблюдение оптимального соотношения между сохранением и дальнейшим улучшением качества кредитного портфеля, доходностью Банка и кредитными рисками;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками, в т.ч. при сочетании стандартных средств кредитования, опыта и профессионализма сотрудников и адекватных систем контроля;
- повышение степени диверсификации кредитного портфеля;
- при кредитовании корпоративных клиентов преимущественное предоставление кредитных продуктов клиентам, отнесённым в соответствии с политикой Банка к среднему и малому сегментам клиентского сектора;
- увеличение количества надежных и финансово - устойчивых клиентов Банка, имеющих свой устойчивый и перспективный бизнес, обладающих опытом успешной работы и располагающих собственным капиталом, а также рассматривающих получение кредитных продуктов в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества;
- совершенствование и увеличение видов и форм предоставления кредитных продуктов, а также видов услуг с целью расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления кредитных продуктов;
- эффективное использование кредитных линий (гарантий), открытых другими российскими кредитно-финансовыми учреждениями;
- сокращение в кредитном портфеле Банка доли ссудной задолженности третьей и хуже, чем третьей категорией качества;

- установление процентной ставки, обеспечивающей доход, соответствующий степени риска;
- дифференциация кредитования, т.е. предоставление кредитных продуктов на различных условиях в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика, цели и срока кредитования, кредитного риска и надлежащего выполнения заемщиками взятых на себя обязательств;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка;

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц, обладающих реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов.

Кредитный риск (риск контрагента) связан с вероятной текущей или будущей неплатежеспособностью контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком, в результате чего Банк может не получить назад выданные кредиты и потерпеть убытки, что приведет к снижению капитала.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, и основывается на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Кредитным Комитетом Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являются внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

Решение по установлению лимитов кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая и управленческая отчетность) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом проводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия

принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Оценка кредитного качества контрагентов Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) осуществляется в рамках процедур анализа финансового состояния контрагентов, установления и контроля соблюдения лимитов, постоянного мониторинга финансовых институтов. Расчет лимитов и мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов производится ежемесячно.

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В нижеследующей таблице показано распределение по категориям качества активов Банка:

По состоянию на 01.10.2015 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	262950	110053	23575	0	0	129322	129595	129595	273	0	0	129322
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	345742	96	300626	29777	0	15243	39818	23051	5869	1939	0	15243
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	254048	53252	136898	47138	5850	10910	31444	22072	1044	8660	1458	10910
<b>Итого</b>	<b>862740</b>	<b>163401</b>	<b>461099</b>	<b>76915</b>	<b>5850</b>	<b>155475</b>	<b>200857</b>	<b>174718</b>	<b>7186</b>	<b>10599</b>	<b>1458</b>	<b>155475</b>

По состоянию на 01.01.2015 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	627729	533625	58293	0	0	35811	36503	36503	692	0	0	35811
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	423122	150	407850	0	0	15120	41837	25461	10341	0	0	15120
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	316711	71351	226298	2720	6479	9863	20331	13840	1786	134	2057	9863
<b>Итого</b>	<b>1367562</b>	<b>605128</b>	<b>692441</b>	<b>2720</b>	<b>6479</b>	<b>60794</b>	<b>98671</b>	<b>75804</b>	<b>12819</b>	<b>134</b>	<b>2057</b>	<b>60794</b>

Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п.2.7 Положения Банка России №283-П:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)		На 01.01.2015 (тыс. руб.)	
	Сумма активов	Сформированный резерв	Сумма активов	Сформированный резерв
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	16 578	1 658	0	0

Активы, подверженные кредитному риску, за 9 месяцев 2015г. уменьшились на 504822 тыс. руб. (на 36,9%). В структуре активов Банка на отчетную дату 30,5% приходилось на требования к кредитным организациям, 40% - на требования к юридическим лицам, 29,5% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляли 72%. 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 25%. В абсолютном выражении объем резервов за 9 месяцев 2015г. увеличился на 98914 тыс. руб. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к кредитным организациям.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности.

На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 4,2%. Подавляющее большинство ссуд (95,8%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

В качестве обеспечения могут выступать следующие активы: жилые и нежилые помещения, земля, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и банковская гарантия.

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.

Кредитный портфель умеренно дифференцирован по отраслям, отраслевая структура представлена ниже:



№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015 (тыс. руб.)		На 01.01.2015 (тыс. руб.)	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	341317	100,0%	419362	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	117968	34,6%	172937	41,2%
1.2	Транспорт и связь	7497	2,2%	0	0,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	109819	32,2%	109902	26,2%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74664	21,9%	91728	21,9%
1.5	Прочие виды деятельности	0	0%	0	0%
1.6	На завершение расчетов	31369	9,2%	44795	10,7%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	192087	56,3%	219770	52,4%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	828	0,2%	1153	0,3%
3	Кредиты физическим лицам, всего	252508	100,0%	315725	100,0%
3.1	Ипотечные кредиты	86660	34,3%	105237	33,3%
3.2	Автокредиты	1536	0,6%	2040	0,7%
3.3	Потребительские кредиты	164312	65,1%	208448	66,0%

Кредитный портфель Банка умеренно диверсифицирован по отраслям. За анализируемый период структура кредитного портфеля существенно не изменилась.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

### ***Управление рыночными рисками***

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.

Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.10.2015 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2015 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	76131	101868
Процентный риск (ПР)	1721	7049
Фондовый риск (ФР)	4369	1101
Валютный риск (ВР)	0	0

#### *Процентный риск*

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

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 гэп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэп-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.

Для оценки достаточности капитала на покрытие процентного риска в Банке рассчитываются общий процентный риск и специальный процентный риск в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П. Общий процентный риск оценивает риск изменения стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок. Специальный процентный риск отражает риски, связанные с эмитентом, валютой и сроком до погашения ценных бумаг.

#### *Фондовый риск*

Для оценки достаточности капитала на покрытие фондового риска в Банке рассчитывается общий и специальный фондовый риск в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П. Общий фондовый риск оценивает риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг. Специальный фондовый риск отражает риски, связанные с эмитентом ценных бумаг.

#### *Валютный риск*

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 на спотовом рынке (расчетами tod, tom, spot) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России № 124-И от 15 июля 2005 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и методики, изложенной в Положении Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 9 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за 9 месяцев 2015г. не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

### ***Управление риском ликвидности***

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления Банком:

*Правление Банка* – на основании информации о состоянии ликвидности Банка, получаемой на регулярной основе, оценивает уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

*Кредитный комитет* устанавливает норматив допустимого дисбаланса ликвидности по группам срочности, утверждает мероприятия по восстановлению ликвидности.

*Рабочая группа по управлению ликвидностью* осуществляет управление текущей ликвидностью, которая с учетом информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

*Отдел банковских рисков* осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России нормативных значений параметров ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование и оценивает уровень риска ликвидности Банка при различных сценарных предположениях.

*Отдел отчетности и оформления операций* – рассчитывает фактические значения показателей ликвидности Банка, предоставляемых Банку России в составе отчетности.

*Служба внутреннего аудита* осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, оценивает качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности; информирует руководящие органы Банка о выявленных нарушениях и контролирует выполнение решений по их устранению.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования.

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

По состоянию на 01.10.2015

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до 1 дня	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	1688437	1690694	1691952	1701788	1705423	1747839	1799190	1846239	1882761	2165642
Итого обязательств	1406615	1738131	1739053	1742028	1743064	1818772	2066009	2108352	2117006	2140742
Внебалансовые обязательства и гарантии	1853	1853	1853	1853	1853	1853	1853	1853	1853	1853
Избыток (дефицит) ликвидности	-279969	-49290	-48954	-42093	-39494	-72786	-268672	-263966	-236098	23047
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	19,9	-2,8	-2,8	-2,4	-2,3	-4,0	-13,0	-12,5	-11,2	1,1

По состоянию на 01.01.2015

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до 1 дня	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	1259693	1261185	1261983	2393372	2402775	2426701	2462911	2521271	2581899	2902880
Итого обязательств	1344950	1349181	1350121	2312574	2313384	2571194	2597951	2609474	2770757	2858793
Внебалансовые обязательства и гарантии	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041	23041
Избыток (дефицит) ликвидности	-108298	-111037	-111179	57757	66350	-167766	-158313	-111476	-212131	20814
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-8,1	-8,2	-8,2	2,5	2,9	-6,5	-6,1	-4,3	-7,7	0,7

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в Банке посредством ежедневной оценки и контроля риска мгновенной, краткосрочной и долгосрочной ликвидности. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.10.2015 (в %)	на 01.01.2015 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	21,2	43,5
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	116,3	57,9
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	35,3	91,1

ООО КБ "Столичный Кредит" включает в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм\*, Овт\* и О\* на основании решения заседания Правления банка.

### *Управление операционным риском*

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;
- тщательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

Величина операционного риска Банка на 01.10.2015 составляет 30 964 тыс. руб. и 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 01.10.2015 (в тыс. руб.)	на 01.01.2015 (в тыс. руб.)
Операционный риск	30964	29982
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	206428	199880
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	109803	98380
Чистые непроцентные доходы	96625	101500

### ***Управление риском потери деловой репутации***

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- путем реализации принципа «Знай своего клиента»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контролем за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

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

### ***Управление правовым риском***

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

### ***Управление риском материальной мотивации персонала***

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

К компетенции Совета директоров Банка относится утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка).

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров окладов, форм и начислений компенсационных и стимулирующих выплат единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и членов коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка).

К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение структуры и схемы должностных окладов работников Банка, установление системы оплаты труда в Банке (за исключением оплаты и условий труда членов Правления Банка) путем коллегиального рассмотрения.

Контроль за риском материальной мотивации персонала осуществляется профильными подразделениями Банка на постоянной основе в ходе текущей деятельности, а также Службой внутреннего аудита в ходе периодических проверок.

### **Судебные разбирательства**

ООО КБ «Столичный Кредит» (далее Банк) сообщает о том, что за период с 01.01.2015 г по 30.09.2015 г., Банк не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда**

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за отчетный период девять месяцев 2015 года, составила 7 692,0 тыс. рублей, сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 1936,0 тыс. рублей (за 9 месяцев 2014г.: сумма выплат – 7203,0 тыс. руб., начислено взносов 1600,0 тыс.руб.).

### **Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2015г. составил 76545,0 тыс.руб., в том числе:**

1. Заработная плата – 57870,0 тыс. руб. или 75,6 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 607,0 тыс. руб. или 0,8 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 808,0 тыс.руб. или 1,0 % от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 17260,0 тысяч рублей или 22,6% от фонда оплаты труда.

### **Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2014 г. составил 85025,0 тыс. руб., в том числе:**

1. Заработная плата – 64 420,0 тыс. руб. или 75,8% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 292,0 тыс. руб. или 2,0% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 415,0 тысяч рублей или 0,6% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 18 898,0 тыс. руб. или 22,8% 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	На 01.10.2015	На 01.10.2014
1	Списочная численность персонала, В том числе:	120	129
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	7



### **Выплаты основному управленческому персоналу**

№ строки	Наименование	На 01.10.2015	На 01.10.2014
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	<b>7 692,0</b>	<b>7 203,0</b>
1.1	оплата труда	<b>7 692,0</b>	<b>7 203,0</b>
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

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.

Премии выплачиваются по итогам производственной деятельности, за добросовестное выполнение трудовых обязанностей в целях усиления материальной ответственности работников в повышении качества работы, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей и повышении уровня ответственности за выполняемую работу.

Объем премиальных выплат установлен исходя из количественных и качественных показателей, с учетом уровня принятых рисков и результатов деятельности Банка.

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правлению Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета: прибыль, доход, фиксирующие финансовые показатели Банка в целом и внутренних подразделений, в частности. Корректировка прогнозируемого объема доходов, который предполагается использовать для выплаты вознаграждения, осуществляется с использованием показателей экономической прибыли.

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договора, в которых установлена система оплаты труда.

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски, осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка.

Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется с учетом занимаемой должности, уровнем ответственности и рисков, принимаемых банком в связи с их решениями.

Во внутреннем Положении Банка для всех сотрудников предусмотрена мера корректировки размера премиальных выплат, включая возможность ее отмены при получении неудовлетворительного финансового результата в целом по Банку либо отдельному направлению.

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

## **ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ**

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода (девять месяцев 2015г.) не производились.

### **Сведения о прекращенной деятельности**

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

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера



*[Handwritten signatures in blue ink]*

Кузьмина А.К

Краснокутская Л.В.

28 октября 2015 г.