



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческого банка «Столичный Кредит»

за 2018 год

### Сведения об аудируемом лице

**Наименование организации:**

Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Столичный кредит»  
105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1  
1027739199927 (16.09.2002г.)

**Место нахождения:**

**Основной государственный регистрационный номер:**

**Регистрация Банком России:**

2853 (17.05.1994г.)

**Лицензии на осуществляемые виды деятельности:**

Базовая лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 26.12.2018г.

## Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит»

### МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит»**, далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.
- ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года
- ✓ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк непрерывно осуществляет свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, активы и обязательства Банк отражает исходя из того, что сможет реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности», введенного в действие Приказом Минфина РФ от 09.11.2016г. № 207н (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к минимальной величине собственных средств (капитала) в будущем, отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность

аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 4.3.1 «Структура капитала» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности о том, что в составе дополнительного капитала, включенного в расчет собственных средств (капитала), учтено безвозмездное финансирование единственного участника в сумме 50 000 тыс. руб. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате указанных обстоятельств. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в

соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банка установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки

годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах,

полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по  
результатам которого  
выпущено настоящее  
аудиторское заключение  
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060,  
выданный на основании решения НП  
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55  
на неограниченный срок)

на основании доверенности от  
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Коллегия Налоговых Консультантов»  
ОГРН 1025005242140  
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп.2, кв. 354  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011



«18» апреля 2019г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2853

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный Кредит"  
/ ООО КБ "Столичный Кредит"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1.1	39622	41106
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	64333	43454
12.1	Обязательные резервы	4.1.2	4222	6684
13	Средства в кредитных организациях	4.1.3	62804	119277
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.1.5	371258	481520
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	711191	711066
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив	4.2.3	742	542
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	181738	309048
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.8	6250	5913
13	Всего активов	4.1	1437938	1711926
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	476666	634615
15	Средства кредитных организаций	4.1.10	0	270
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11	394965	557424
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.11	100420	251796
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.12	169343	140000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		606	606
20	Отложенные налоговые обязательства	4.2.3	21005	27036
21	Прочие обязательства	4.1.13	6353	14183
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.4	164	1796
23	Всего обязательств	4.1	1069102	1375930
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.14	173450	173450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.14	45301	73455
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		0	0

	Отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3.1	94871	117245
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.3.1	50000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3.1	22374	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1, 4.3.1	-17160	-28154
35	Всего источников собственных средств	4.1	368836	335996
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.15	40259	27286
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	2880
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

12 апреля 2019 года



Меркулов Н.В.

Краснокутская Л.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2853

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный Кредит"  
/ ООО-КБ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	118282	147060
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	4240	23682
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	66430	76620
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	47612	46758
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	61667	97091
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	40683	67903
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	19004	2394
2.3	по выданным долговым обязательствам	4.2	1980	26794
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	56615	49969
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:		27368	-4699
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4	-7
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	83983	45270
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	-355	30470
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-12481
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-131
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	14150	14373
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-3619	837
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	41490	46174
15	Комиссионные расходы	4.2	9456	15547
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		2696	54
19	Прочие операционные доходы		24413	8391
20	Чистые доходы (расходы)	4.2	153302	117410
21	Операционные расходы	4.2	163327	130130
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.1	-10025	-12720
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	7135	15434
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2.2	-17160	-28154

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.2	-17160	-28154

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.5	-17160	-28154
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	27967
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	27967
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	5593
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	22374
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, 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		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	22374
10	финансовый результат за отчетный период	4.2.5	-17160	-5780

Председатель Правления

Меркулов Н.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

12 апреля 2019 года



Банк: _____ отчетность	
Код реестровой информации	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	по ОКПО
регистрационный номер	регистрационный номер
(//порядковый номер)	(//порядковый номер)
45	17668185
	2853

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ФОРМ)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(полной кредитной организации банковской группы)  
105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальный (годовой)

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер погашения	Стоимость инструмента (высочайшая оценка) на отчетную дату	Стоимость ликвидной части (показатели на начало отчетного года)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), вычисляемая исходя из элементов капитала	тыс. руб.
<b>Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала</b>						
1	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, за тем число сформированный:					
1.1.1	обязательными акциями (долгами)					
1.1.2	привилегированными акциями					
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
12.1	Прошлых лет					
12.2	Отчетного года					
13	Резервный фонд					
14	Цели уставного капитала, подлежащие возврату					
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
16	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля					
18	Целевая ретратура (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Неквалифицированные акции (кроме целевой ретратуры и сумм прироста по обслуживанию почтовых кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
20	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли					
21	Резервы на покрытие дебитских потерь					
21.2	Недополненные резервы на возможные потери					

113	Доход от сделок с ценными бумагами	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по собственным обязательствам по справедливой стоимости	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	
116	Вложения в собственные акции (долях)	
117	Встречная вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент базового капитала	
118	Несуществующие вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций	
119	Существующие вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
121	Скупленные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
122	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных вычетов акций в части, превышающей 15 процентов от номинального базового капитала, всего, в том числе:	
123	Существующие вложения в инструмент базового капитала финансовых организаций	
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
126	Иные показатели, учитываемые источниками базового капитала, установленные Банком России	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	
128	Показатели, учитываемые источниками базового капитала, всего (Строка 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22 + 23 + 24 + 25 + 26 + 27)	
129	Базовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	
	Источники добавочного капитала	
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
131	Классифицируемые как капитал	
132	Классифицируемые как обязательства	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению	
134	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключений из расчета собственных средств (капитала)	
136	Инструменты добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 31 + строка 32 + строка 33 + строка 34)	
	Показатели, учитываемые источниками добавочного капитала	
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструмент добавочного капитала	
139	Несуществующие вложения в инструмент добавочного капитала финансовых организаций	
140	Существующие вложения в инструмент добавочного капитала финансовых организаций	
141	Иные показатели, учитываемые источниками добавочного капитала, установленные Банком России	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	
143	Показатели, учитываемые источниками добавочного капитала, всего	

	(сумма строк с 37 по 42)			
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)			
	Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты долевого капитала и эмиссионный доход			
147	Инструменты долевого капитала, подлежащие погашению исполнены на расчете собственных средств (капитала)			
148	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, асаго, в том числе:			
149	Инструменты долевого капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исполнено из расчета собственных средств (капитала)			
150	Разрывы на возможные потери			
151	Источники долевого капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
153	Вложения вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты долевого капитала			
154	Исключенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
155	Сумма вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
156.2	привлечение совокупной сумы кредитов, банковских гарантий и других средств, предоставленных своим акционерам (участникам) и индустриям, над ее максимальный размером			
156.3	вложения в оборудование и приобретение основных средств и нематериальных активов			
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной владельцем на открытом аукцион, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			
160	Активы, взвешенные по уровню риска:			
160.1	необходимо для определения достаточности базового капитала			
160.2	необходимо для определения достаточности основного капитала			
160.3	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)			
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств			

1	(капитала), всего, в том числе:	
65	надбавка подкрепления достаточности капитала	
66	антициклическая надбавка	
67	надбавка за системоуправляемость банков	
68	Базовый капитал, доступный для направления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	
	(Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент)	
69	Норматив достаточности базового капитала	
70	Норматив достаточности основного капитала	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	
	Показатели, не применяемые установленными процедурами ответственности и не применяемые в учетном отношении источников капитала	
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
75	Ипотечные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли	
	Ограничения на увеличение резервов на возможные потери в расчете дополнительного капитала	
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход	
77	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей (основные внутренние модели)	
79	Отражения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	
	Инструменты, подлежащие параллельному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)	
80	Текущие отчисления на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих параллельному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	
82	Текущие отчисления на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих параллельному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	
84	Текущие отчисления на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих параллельному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1. Информация о структуре собственных средств (капитала) - информация о привлеченных процедурах управления рисками и капиталом, раскрываемой.

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

№ п/п	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	#308	
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	173450.0000	173450.0000
1.1	облигационных акций (долей)	4.3.1	173450.0000	173450.0000
1.2	привилегированных акций		0.0000	0.0000
2	Неразмешенная прибыль (убыток):	4.3.1	-17160.0000	-28304.0000
2.1	прошлых лет		0.0000	0.0000
2.2	отчетного года	4.3.1	-17160.0000	-28304.0000
3	Резервный фонд	4.3.1	45301.0000	73455.0000
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	4.3.1	201591.0000	218601.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3.1	1418.0000	96.0000
5.1	неосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	19.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	4.3.1	200173.0000	218505.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)	4.3.1	200173.0000	218505.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.1	167245.0000	117245.0000
11.1	резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских займов и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипсилонерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной акционером общества участников, и стоимостью доли, по которой доля была реализована другому лицу		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)	4.3.1	167245.0000	117245.0000

		3808	
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)	357418.0000	335750.0000
15	Активы, зачисляемые по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	876521.0000	1131463.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	995110.0000	1278019.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
 подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом стандартных резервов на возможность потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом стандартных резервов на возможность потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом стандартных резервов на возможность потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом стандартных резервов на возможность потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	15.5	1491436.0000	1344775.0000	524444.0000	1719462.0000	1535600.0000	691789.0000			
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	15.5	767701.0000	767701.0000	0.0000	767609.0000	767609.0000	0.0000			
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	15.5	65787.0000	65787.0000	13157.0000	95252.0000	95252.0000	19050.0000			
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	15.5	657948.0000	511287.0000	511287.0000	856601.0000	672739.0000	672739.0000			
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к другим финансовым учреждениям и банкам или правительственным органам, включая страновую оценку "7"		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X			
2.1	с положительными коэффициентами риска, всего, в том числе:	15.5	12573.0000	12573.0000	4658.0000	63250.0000	63250.0000	15420.0000			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	15.5	199.0000	199.0000	100.0000	421.0000	421.0000	211.0000			
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	15.5	4165.0000	4165.0000	2916.0000	5285.0000	5285.0000	3700.0000			
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.5	требования участникам рынка	15.5	8209.0000	8209.0000	1642.0000	57544.0000	57544.0000	11509.0000			
2.2	с положительными коэффициентами риска, всего, в том числе:	15.5	84020.0000	79623.0000	115871.0000	117913.0000	111779.0000	166896.0000			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	15.5	17817.0000	17817.0000	23162.0000	4282.0000	3861.0000	5019.0000			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	15.5	66203.0000	61806.0000	92709.0000	113231.0000	107918.0000	161877.0000			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения обязательств из стандартизированной облигации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2.5.2	по сделкам по услуге исполнения обязательств из стандартизированной облигации		2811.0000	2861.0000	3240.0000	937.0000	937.0000	2811.0000			
3	Кредиты на потребительство цен, всего, в том числе:	15.5									



№	С	К	15.5	159.0000	126.0000	176.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.1	с	коэффициентом риска 140 процентов								
13.2	с	коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.3	с	коэффициентом риска 200 процентов	15.5	62.0000	62.0000	124.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.4	с	коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	937.0000	937.0000	2811.0000
13.5	с	коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5.5		40099.0000	39935.0000	722.0000	30166.0000	28370.0000	3865.0000	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0.0000	0.0000	0.0000	2880.0000	2851.0000	2851.0000	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском			0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	5.5		3642.0000	3612.0000	722.0000	6739.0000	5072.0000	1014.0000	
14.4	по финансовым инструментам без риска	5.5		36457.0000	36323.0000	0.0000	20547.0000	20447.0000	0.0000	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000	

«1» Классификация активов по уровням риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
 «2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитов, участвующих в соответствии с условиями предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный подтверждение экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный подтверждение» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск тыс. руб. (млн-во)

№	И	Н	Д	Д	Д
п/п	п/п	п/п	д/д	д/д	д/д
1	2	3	4	5	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	15.5	27694.0000	31779.0000	
16.1	Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	15.5	184625.0000	211858.0000	
16.1.1	Чистые процентные доходы	15.5	60910.0000	85105.0000	
16.1.2	Чистые нетрассированные доходы	15.5	123715.0000	126753.0000	
16.2	Количество лет, представляющих дату расчета величин операционного риска	15.5	3.0000	3.0000	

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

№	И	Д	Д	Д
п/п	п/п	п/п	д/д	д/д
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	0.0000	0.0000
17.1	Процентный риск		0.0000	0.0000
17.2	Фондовый риск		0.0000	0.0000
17.3	Валютный риск		0.0000	0.0000
17.4	Товарный риск		0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отечественных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.4	151272.0000	-40120.0000	191392.0000	
12.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2.4	52651.0000	-1397.0000	54046.0000	
12.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риск понесения потерь, и прочие потери	4.2.4	98457.0000	-37093.0000	135548.0000	
13	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	4.2.4	164.0000	-1632.0000	1796.0000	
14	по условным обязательствам кредитного характера Банка России, отраженным на балансовых счетах					
14.1	под операций с раздвигами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Сформированный резерв на возможные потери		Изменения объема сформированных резервов	
			в соответствии с нормативными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-п и № 283-п	процент	в соответствии с нормативными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-п и № 283-п	процент		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11.1	Ссуды							
12	Реструктурированные ссуды	49463	1.00	495	1.00	495	0.00	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:							
14.1	Имущество, принадлежащее кредитной организации							
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Ссуды, использованные для обслуживания акционерной в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Ссуды, выданные в результате преобразования ранее предоставленных обязательств заемщика номиналь или отступная							
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, являющимися участниками сделки/сделками о возможных отступлениях у них реальной ликвидности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Сформированный резерв на возможные потери		
		ценных бумаг	справочная стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 283-п	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранцами					
12	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранцами					

Депозитарии	
3. Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	
3.1 Права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.					
		Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6	6	
1	Всего активов, в том числе:	557496.0000	476666.0000	767039.0000	153695.0000		
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	557496.0000	476666.0000	153695.0000	153695.0000		
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3.2	кредитских лиц, не являющихся кредитными организациями	557496.0000	476666.0000	153695.0000	153695.0000		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	54096.0000	0.0000		
5	Иностранские кредиты (займы)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
6	Суды, предоставленные кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	264921.0000	0.0000		
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	106337.0000	0.0000		
8	Основные средства	0.0000	0.0000	161736.0000	0.0000		
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	6250.0000	0.0000		

Раздел 4. Информация о показателе финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетный период		Значение на дату отчета		Значение на дату отчета
			Дата	Дата	Дата	Дата	
1	2	3	4	5	6	7	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2	Излишки балансовых активов и внебалансовых трансформаций под риском для расчета показателя финансового риска, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового риска по "Базелю III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п.	Согласованное фирменное наименование	Идентификационный	Применяемое	Регулируемые условия
--------	--------------------------------------	-------------------	-------------	----------------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	4	5	6	7	8	9		

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Дата выпуска (привлечения) учета	Валюта по инструменту	Дата по инструменту	Наличие права доп.очного выкупа (покупки) инструмента, досрочного вы- составленного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права инструмента (дата погашения)	Последняя дата (дата) возможной реализации права инструмента (дата погашения)	Дип ставка по инструменту	Связка	Проценты/дивиденды/купонный доход		
									Наличие условий инструмента превращения выплат рандомов по обособленным акциям	Образовательность, наличие условий, выплат превращения пла- выплат до выходов инструмента или выплат по инстру- менту или выплат по инстру- менту или выплат по инстру- менту или выплат по инстру- менту	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Контрагентность инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертиру- ется инструмент	Сопровождающее наименование инструмента, в котором конвертиру- ется инструмент	Возможность инструмента осуществлять на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется частичное списание	Полное или временное списание инструмента

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Имя фамилия	Составление инструмента	Описание несоответствий
34	35	36	37

Раздел "Страхово". Информации о датированном резерве на возможные потери по судам, судам и приравненным к ней задолженностям.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 43078 (номер поквартир: 4.2.4

- 1.1. выдачи суда 28787;
- 1.2. изменения качества суда 2207;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 176;
- 1.4. иных причин 11898.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 44875, в том числе вследствие:

- 2.1. списания базисных суд 8879
- 2.2. погашения обязательств 29913;
- 2.3. изменения валюты суд 1435;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 80;
- 2.5. иных причин 636.

Президент Правления  
Генеральный директор

Меркулов Н.В.  
Красногусская Л.В.

Банковская отчетность	
Код референта	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	по ОКПО
145	17668105
регистрационный номер	регистрационный номер
(/лицензионный номер)	(/лицензионный номер)
2853	2853

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(губническая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Комерческий банк "Столичный Кредит"  
/ ООО КБ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации:  
105005, г. Москва, Бульварная ул., д. 54, стр. 1

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая в частности для продажи, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый акция)	7	8	9	10	11	12	13	14	Код формы по оруд. 0409810 Хозяйственная (Розовая) тыс. руб.
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	4.3.3	173450.0000				94871.0000			73866.0000		-411.0000	341776.0000	
2	Излишне начисленной положительной учетной политики													
3	Излишне исправления ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	4.3.3	173450.0000				94871.0000			73866.0000		-411.0000	341776.0000	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4.3.3					22374.0000						-5780.0000	
5.1	прибыль (убыток)	4.3.3.											-28154.0000	
5.2	прочий совокупный доход						22374.0000						-5780.0000	
6	Эмиссия акций:													
6.1	номинальная стоимость													
6.2	эмиссионный доход													
7	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):													

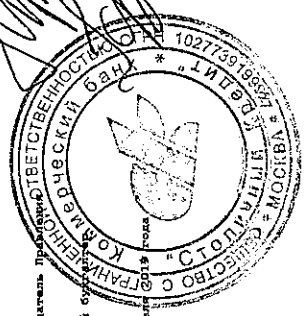
21



		ФЕ10					
19.1	Приобретения						
19.2	выбывания						
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-22374.0000	22374.0000			0.0000	0.0000
21	Дивиденды, полученные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):						
21.1	по обыкновенным акциям						
21.2	по привилегированным акциям						
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)			50000.0000	50000.0000		50000.0000
23	Прочие дивиденды			-28154.0000	28154.0000		0.0000
24	Данные за отчетный период	173450.0000	94871.0000	45301.0000	50000.0000	5214.0000	368836.0000

*(Handwritten signature)*

Председатель Правления  
 Главный бухгалтер  
 12 апреля 2019 года



Неркулов И.В.  
 Краснокутская Л.В.

Банковская отчетность	Код территории (Код кредитной организации по ОКПО)	Филиал
	по ОКПО	рациональный номер
45	117668185	(/порядковый номер)
		2053

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КАПИТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (проблеменная форма) на 01.01.2013 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Столичный кредит" / ООО КБ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной организации организации банковской группы) 105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКД 0409813  
Магистральная (Головная)

Таблица 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, Процент	Фактическое значение, Процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (H20.1)				19.3
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (H20.2)	4.4	6.0	22.8	19.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (H20.0)	4.4	8.0	36.9	26.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (кредитной организации) на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового ратчата банка (Н1.4), банковской группы (H20.4)				13.6
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				74.3
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	128.6	139.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н6)				31.3
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4.4	20.0	13.3	0
10	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), банковской группы (H22)				49.0
11	Норматив максимального размера кредита, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				95.8
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)				0.0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)				
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (H15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной				



п/п	Организации, именуемой право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с любыми из банковских операций (Н15.1)	Норматив максимальной совокупной величины переводов платежей – участников расчетов на завершение расчетов (Н16)	Норматив предоставления ВПС от своего имени и за свой счет заемщикам, кроме участников расчетов (Н16.1)	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	максимальное значение	длительность	количество нарушений	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность
						20.0	4.9	0	0	1.2	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Таблица 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	0	
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, дочерних деловых структур, включаемых в консолидированный финансовый отчет, но не учитываемых в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (дифференцированных валютных позиций балансовой группы)		Не применимо (для отчетов об ответственности организации как юридического лица)
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в балансовых и внебалансовых показателях бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	
6	Поправка в части применения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0	
7	Прочие поправки	0	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового риска, итого	0	

Таблица 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		0.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателя, приходящая в учете на величину источников основного капитала:		0.00
Риск по балансовым активам			

25

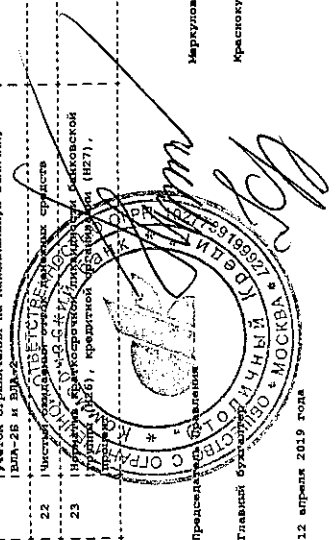
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	0.00
Риск по операциям с ПФИ		
4	Рисковый кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржинальной маржи), всего:	0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенту по операциям с ПФИ, всего:	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной маржинальной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника сделки клиента	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по валютным кредитам ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.00
Риск по операциям кредитования ценных бумаг/ФР		
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг/ФР (без учета неттинга), всего:	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требуемой и обязательной) по операциям кредитования ценных бумаг/ФР	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагенту по операциям кредитования ценных бумаг/ФР	0.00
15	Величина риска по чартерным операциям кредитования ценных бумаг/ФР	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг/ФР с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРБ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРБ), всего:	0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения	0.00
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРБ) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:	0.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0.00
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент:	0.00

Раздел 3. Информации о расчете норматива кредитоспособной ликвидности

Номер строки: 1  
 Наименование показателя: 2  
 Номер пояснения: 3

7013

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	X				X				X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9	X				X				X	
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16	X				X				X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17										
18										
19										
20										
<b>СРЕДСТВА СКОРЕЙШЕЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
21	X				X				X	
22	X				X				X	
23	X				X				X	


  
 Председатель правления  
 Главный бухгалтер

Маркулов И.В.  
 Краснокутская Л.В.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2853

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный Кредит"  
/ ООО КБ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
105006, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-52816	-23347
1.1.1	проценты полученные		119077	147941
1.1.2	проценты уплаченные		-52062	-87371
1.1.3	комиссии полученные		41490	46174
1.1.4	комиссии уплаченные		-9456	-15547
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-355	18311
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14150	14373
1.1.8	прочие операционные доходы		19374	8768
1.1.9	операционные расходы		-172540	-140572
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12494	-15424
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-137062	68679
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2462	2015
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	48272
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		101777	252838
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		68362	52534
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-157949	634615
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-270	-503038
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-162459	-317838
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		29343	-103432
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-18328	2713
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-189878	45332
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	17629
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-104764
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			

	к категории "удерживаемые до погашения"		0	59503
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13635	-79169
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		129345	204
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		142980	-106597
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы акционеров (участников) в уставный капитал		50000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		50000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-3619	837
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-517	-60428
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	163054	223482
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	162537	163054

Председатель Правления

Меркулов Н.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

12 апреля 2014 года



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ООО КБ «Столичный Кредит»**  
 за 2018 год

1. Существенная информация о кредитной организации.....	36
1.1. Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.....	37
1.2. Прочие сведения о Банке.....	37
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	37
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	37
2.2. Информация об управлении Банком.....	38
2.3. Основы подготовки годовой отчетности основные положения Учетной политики....	39
3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....	45
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	45
3.2. Сведения о событиях после отчетной даты.....	47
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....	48
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	48
4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте.....	49
4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ.....	49
4.1.3. Средства в кредитных организациях.....	49
4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	50
4.1.5. Чистая ссудная задолженность.....	50
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	55
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	56
4.1.8. Прочие активы.....	59
4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	59
4.1.10. Средства кредитных организаций.....	59
4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	59
4.1.12. Выпущенные долговые обязательства.....	60
4.1.13. Прочие обязательства.....	60
4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд.....	61

4.1.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации.....	61
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	62
4.2.1. Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года.....	63
4.2.2. Возмещение (расход) по налогам отчетного года .....	63
4.2.3. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	64
4.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	65
4.2.5. Прочий совокупный доход.....	66
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	67
4.3.1. Структура капитала .....	67
4.3.2. Управление капиталом.....	67
4.3.3. Изменения в капитале.....	68
4.3.4. Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала).....	69
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	69
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	70
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.....	70
5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк.....	70
5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом.....	71
5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом.....	74
5.4. Политика в области снижения рисков .....	74
5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	75
6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами.....	88
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	90
8. Наличие судебных разбирательств.....	90
9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда.....	90
10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	94
11. Налогообложение.....	95
12. Информация о дивидендах.....	96
13. Сведения о непрерывности деятельности.....	96
14. События после отчетной даты.....	96
15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	96

16. Информация о перспективах развития Банка.....97

17. Информация по сегментам деятельности Банка.....98

18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....98

19. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....98



Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2018 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовой бухгалтерский отчет Банка подготовлен за отчетный период начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств составлены за 2018 год, в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах 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 организации:	кредитной	<b>Общество с ограниченной ответственностью</b> <b>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.

○ В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395 – 1 «О банках и банковской деятельности» ООО КБ «Столичный Кредит» 26 декабря 2018 года Банком России выдана базовая лицензия № 2853 с учетом требований статьи 5.1, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

*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 января 2019 года Банк имеет в своем составе один дополнительный офис:

- 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. закрыт 04 декабря 2018 года (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 31.10.2018г.).

### **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](http://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, с 26 декабря 2018 года с учетом требований статья 5.1.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

## 2.2 Информация об управлении Банком

Уставный капитал Банка на 01.01.2019г. составляет 173 450 000 рублей.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 173 450 000 рублей. Величина Уставного капитала в течение отчетного периода не изменилась.

По состоянию на 01 января 2019 года в составе участников Банка произошли изменения. Решением Западного центра допуска финансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации от 29 июня 2018г. № Д14-12-ОТ2/6547 выдано предварительное согласие на совершение сделок, направленных на приобретение 100 процентов долей в Уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит», группе лиц в следующем составе:

### Список участников Банка

Лицо, входящее в группу лиц	Номинальная доля Участника в уставном капитале в тыс. руб.	Размер доли Участника в уставном капитале в %
1. Киселев Юрий Васильевич (гражданство Российская Федерация, место регистрации и жительства: ул. Комзина, д.8Б, г. Самара)	173 450	100

В Единый Государственный Реестр юридических лиц 03 августа 2018г. внесены сведения об участнике юридического лица:

Киселев Юрий Васильевич ГРН 2187700463223, размер доли 100%, номинальная стоимость доли (в рублях) 173 450 000.

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

В соответствии со ст.39 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

**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. В 2018 году 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 Положением об исполнительных органах Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа - Председатель Правления Меркулов Н.В.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников Банка или Совета директоров Банка. Исполнительные органы организуют выполнение решений Общего собрания Участников и Совета директоров Банка.

Состав Коллегиального исполнительного органа Банка – Правление Банка по состоянию на 1 января 2019 года сформировано в следующем составе:

- Председатель Правления Меркулов Н.В.
- Член Правления Захаров С.А.
- Член Правления Крекшин Н.С.
- Член Правления Краснокутская Л.В.
- Член Правления Вениаминова Н.Н.

### **2.3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения Учетной политики**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона

РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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 позиций Банка.

### ***Резерв под обесценение кредитов***

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируются Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен ст. 292 гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)- отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды;

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

### ***Учет ценных бумаг***

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. В портфеле Банка определены следующие категории ценных бумаг:

- оцениваемые через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;

Все ценные бумаги, приобретаемые банком на Организованном рынке ценных бумаг на Московской Фондовой бирже, относятся к категории ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, и приобретаются с целью продажи в краткосрочной перспективе. Краткосрочная перспектива - период времени, который предполагает реализацию ценных бумаг в течение 12 месяцев после окончания года, в котором они были приобретены, если иное решение не принято Председателем Правления Банка или Советом Директоров. Принятое решение оформляется в виде протокола.

### **Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг**

Текущая справедливая стоимость (ТСС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг и процентного купонного дохода (ПКД)

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Министерства финансов РФ №217н от 28.12.2015г.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке при выборе котировок активного рынка, Банк исходит из Стандартизованного метода оценки справедливой стоимости с использованием рыночных данных, рассчитываемой организатором торгов (Публичное акционерное общество Московская Биржа).

Для ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте), а также для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевых рынках (например, еврооблигаций), определение справедливой стоимости осуществляется на основании информации о ценах, публикуемой информационной системой Bloomberg. Для таких ценных бумаг рынок признается активным при значении показателя Score котировки Bloomberg BVAL от 8 до 10.

При отсутствии активного рынка оценка справедливой стоимости осуществляется с использованием информации, получаемой от информационных агентств, брокерских или оценочных компаний, ценовых служб при условии, что полученные оценки справедливой стоимости основаны на текущей рыночной ситуации или на специально разработанных моделях оценки активов, применяемых указанными агентствами/ компаниями и (или) службами.

При обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке:

- цена спроса дилеров;
- цена последней сделки.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

### **Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств банка**

Операции, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения сделки, отражаются в учете в день их заключения на основании внутреннего документа (распоряжение), содержащего необходимую и достаточную информацию для отражения сделки в учете и последующего исполнения требований (обязательств) банка.

Операции покупки - продажи иностранной валюты на валютных и фондовых биржах отражаются в бухгалтерском учете в день поступления первичных документов.

Покупка - продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России.

#### ***Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)***

Учетной политикой Банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Проценты по размещенным средствам 3-5-й категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям установлен в соответствии с условиями договора.

#### ***Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка***

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» в Учетной политике уточнены критерии активности рынка, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

#### ***Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода***

В случае применения допущений при определении текущей справедливой стоимости активов и неопределенности в оценках, Банк может использовать свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Ниже представлены случаи, в которых могут быть использованы профессиональных суждений:

##### ***Стоимость ценных бумаг***

В соответствии с Положением № 579-П в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.



*Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено*

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональные суждения, основанных на критериях, разработанных с учетом требований Положения №448-П и установленных в Учетной политике Банка.

### ***Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год***

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка Росс от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
  - Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
  - Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
  - Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
  - Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### 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 31.12.2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 69,4706 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 руб. за 1 доллар США),
- 79,4605 руб. за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 руб. за 1 евро),
- 88,2832 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2017 года: 77,6739 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.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2018 года отчетного года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2018 год. В течение 2018 года существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

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 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.

#### ***3.2. Сведения о событиях после отчетной даты***

При составлении годового отчета учитываются события, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и могут оказать влияние на финансовое состояние Банка (далее – СПОД)

Существенность предусматривается в следующих случаях:

- Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- корректировки, связанные с изменением в Учетной политике и расчетных оценок, которые приведут к существенной ошибке в бухгалтерском учете равной или превышающей 5% от финансового результата отчетного периода и будут считаться влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность – корректирующие СПОД. Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета «707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №11 к «Положению №579-П».

По итогам проведения общего годового собрания Участников, после утверждения годовой отчетности Банка, производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетной период прибыли (убытка).

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколов итогов годового собрания.

В годовой бухгалтерской отчетности за 2018 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- формирование резерва по ссудной задолженности - 9630 тыс. руб.;
- налоги, относимые на расходы НДС – 3002 тыс. руб.
- организационные и управленческие расходы – 2004 тыс. руб.;
- сумма вознаграждений по накопленным дням отпусков – 2029 тыс. руб.
- сумма признанных обязательств по уплате страховых взносов с суммы вознаграждений по накопленным дням отпусков - 612 тыс. руб.
- расходы на содержание основных средств и другого имущества 209 тыс. руб.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

## 4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

**ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ**  
По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	2018	2017	Динамика
<b>Активы</b>	<b>1437938</b>	<b>1711926</b>	<b>-273988</b>
Кредитный портфель всего, в том числе:	371258	481520	-110262
- Банку России	0	50000	-50000
- межбанк (прочие размещенные средства)		0	0
- юридических лиц	264921	303835	-38914
- физических лиц	106337	127685	-21348
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	711191	711066	125
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181738	309048	-127310
<b>Пассивы</b>	<b>1069102</b>	<b>1375930</b>	<b>-306828</b>
Кредиты и депозиты Банка России	476666	634615	-157949
Средства кредитных организаций	0	270	-270
Средства клиентов всего, в том числе:	394965	557424	-162459
- юридических лиц	294545	305628	-11083
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	100420	251796	-151376
Выпущенные долговые обязательства	169343	140000	29343
Прибыль (убыток) к распределению	(17160)	(28154)	10994
<b>Капитал</b>	<b>368836</b>	<b>335996</b>	<b>32840</b>

## 4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 января 2019 года составили 1437938 тыс. руб., что на 16,0% (-273988 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2018 года.

Основными составляющими в структуре активов (87,9% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 371258 тыс. руб. (снижение на 22,9%);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 711191 тыс. руб. (рост на 0,02%);
- основные средства и нематериальные активы 181738 тыс. руб. (снижение на 41,19%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 января 2019 года составили 1069102 тыс. руб., что на 22,3% (-306828 тыс. руб.) меньше показателя 01 января 2018 года.

Объем привлеченных средств от Центрального Банка РФ на 01 января 2019 года составил 476666 тыс. руб., снижение на 24,89% (-157949 тыс. руб.) показателя на 01 января 2018 года

Средства кредитных организаций на 01 января 2019 года составили ноль рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 января 2019 года составили 394965 тыс. руб. (снижение на 29,14 %) в том числе:

Вклады (средства) физических лиц на 01 января 2019 года составили 100420 тыс. руб. (снижение на 60,12%).

По состоянию на 01 января 2019 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей на общую стоимость 169343 тыс. руб. увеличился на 20,96%.

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 368836 тыс. руб. (увеличение капитала составило 9,77%). Размер полученного убытка за отчетный период составил 17160 тыс. руб.

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

Наименование	2018	2017
В рублях РФ	27934	29297
В фунтах стерлингов	1145	443
В долларах США	5608	4873
В Евро	4935	6493
<b>Итого по статье</b>	<b>39622</b>	<b>41106</b>

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

Наименование	2018	2017
Средства на корреспондентском счете в Банке России	60111	36770
Обязательные резервы в валюте РФ	3133	6048
Обязательные резервы в иностранной валюте	1089	636
<b>Итого по статье</b>	<b>64333</b>	<b>43454</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 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01 января 2019 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 4222 тыс. руб.

**Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях**

Наименование	2018	2017
Текущие средства в банках-резидентах	147637	174146
Текущие средства в банках-нерезидентах	45	14075
Гарантийный взнос в платежной системе	3559	3251
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	0	0
Средства в клиринговых организациях	5147	57544
<b>Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля)</b>	<b>156388</b>	<b>249016</b>
Резерв под обеспечение средств в кредитных организациях	(93584)	(129739)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>62804</b>	<b>119277</b>

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 93584 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанных банках создан в размере 100%.

Денежные средства на корреспондентском счете ОАО «Мастер-Банк» реализованы по договору Уступки права требования (Цессии) в сумме 35 700 тыс. руб. Восстановлен ранее созданный резерв на сумму 35 700 тыс. руб. Сумма денежных средств в размере 111 тыс. руб. списана за счет созданного ранее резерва.

Наименование	2018	2017
<b>Резервы на возможные потери по кор.счетам, в том числе:</b>	<b>93584</b>	<b>129739</b>
«Мастер-Банк» (ОАО)	0	35811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93511	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73

АО «Банк ДОМ.РФ»	0	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 января 2019 года Банк не имел в портфеле ценных бумаг финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

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. Банк стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

**Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность**

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

Наименование статьи	2018	2017
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	50000
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	273592	286301
Кредиты, предоставленные индивидуальным Предпринимателям	9298	20073
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - резидентам	111992	137054
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	373	1108
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	28595	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>	28058	40237
<i>просроченная задолженность физических лиц - нерезидентов</i>	0	6
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. ч. просроченную	(52592)	(53796)
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность)</b>	<b>371258</b>	<b>481520</b>

По состоянию на 01 января 2019 года, кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 371258 тыс. руб., что на 22,9 % меньше показателя на начало отчетного года на 01 января 2018 года 110262 тыс. руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам снизилась на 29,88 % и составила на 01 января 2019 года 28595 тыс. руб. (на 01 января 2018 года 40780 тыс. руб.). Значительную долю в общем объеме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность физических лиц – резидентов 28058 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, %
01.01.2019	283427	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 23484 тыс. рублей (-7,65 %).

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
01.01.2019	101488	32086	45000	17842	35066	51945
	35,8%	11,3%	15,9%	6,3%	12,4%	18,3%
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 69,3% 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	Республика Марий Эл
01.01.2019	75628	6210	48128	48998	59463	45000
	26,7%	2,2%	17,0%	17,3%	21,0%	15,8%



01.01.2018	152731	45609	44980	63591	0	0
	49,8%	14,9%	14,6%	20,7%	0%	0,0%

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. в Банке отсутствует.

Физические лица:

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2019	140423	28058	20,0%
01.01.2018	178405	40243	22,6%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, %			
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	Ипотечные ссуды	Автокредиты	Иные потребительские ссуды
01.01.2019	0	35769	0	104654
	0,0%	25,5%	0,0%	74,5%
01.01.2018	0	51123	1460	125822
	0,0%	28,7%	0,8%	70,5%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.01.2019	140423	373	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 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года.

Юридические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	0	0
II категория качества	226326	968
III категория качества	46934	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	10167	0
<b>Итого:</b>	<b>283427</b>	<b>968</b>

Фактически сформированный резерв	(18506)	(2)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>264921</b>	<b>966</b>

## Физические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	57389	288
II категория качества	33160	257
III категория качества	11261	0
IV категория качества	3100	0
V категория качества	35513	54
<b>Итого:</b>	<b>140423</b>	<b>599</b>
Фактически сформированный резерв	(34086)	(57)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>106337</b>	<b>542</b>

## Кредитные организации:

	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	54098	0	0
II категория качества	0	0	0
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	93584	0	0
<b>Итого:</b>	<b>147682</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Фактически сформированный резерв	(93584)	0	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>54098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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
01.01.2019	17,5	25,6	10,9	46,0
01.01.2018	16,5	16,7	16,2	50,6

## Временные интервалы по состоянию на 01.01.2019

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
------------------------------	-----------------	------------------	-------------------	----------------	--------------------	---------------	----------------	--------------

51634	13373	41926	53431	39414	112574	21105	28556	10235
-------	-------	-------	-------	-------	--------	-------	-------	-------

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 января 2019 года, представлена далее:

Наименование статьи	2018	2017
Необеспеченные кредиты	32207	12272
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	85725	114297
Другими объектами недвижимости	128968	179943
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	95869	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	29428	34333
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	51653	2438
<b>Итого</b>	<b>423850</b>	<b>485316</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;
- поручительства;
- доля Уставного капитала;
- закладная;
- права требования.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

- поручительство третьих лиц.

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

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

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

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

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

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется). 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	2018	2017
ОФЗ Министерства Финансов РФ	671059	670935
Облигации субъектов РФ, в том числе:	40132	40131
Москва Мгор48	40 132	40 131
В том числе в РЕПО	557496	675160
<b>Итого</b>	<b>711191</b>	<b>711066</b>

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.

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

Наименование ценной бумаги	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	666959	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4 100	6,9	01.01.2030 г.
Москва Мгор48	40 132	6,0	11.06.2022 г.
<b>Итого</b>	<b>711191</b>		

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

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями.

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.

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.

За отчетный период эмитентом производились выплаты купонных доходов по облигациям Минфин России и муниципальным облигациям.

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

Наименование	2018	2017
Основные средства	243105	351047
Амортизация основных средств	(80519)	(90089)
Нематериальные активы	1751	498
Амортизация нематериальных активов	(333)	(402)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	0	31 479
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(0)	(1135)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	24000	24 000
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(2009)	(1209)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(4398)	(5313)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	141	172
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>181738</b>	<b>309048</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
Резерв по долгосрочному активу	0	0
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

В течение 2018 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

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

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

По состоянию на 01 января 2019 года объекты недвижимости, расположенные по адресу: г. Москва, поселок Щапово, д.59 офис 171 и офис 172 переведены из категории временно не используемой в основной деятельности в категорию основных средств, в целях использования указанных объектов в основной хозяйственной деятельности (Протокол Заседания Правления от 21.12.2018г.).

В отчетном периоде по договору купли – продажи от 27 сентября 2018г. реализовано нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1, принадлежащее Банку на праве собственности. Результаты продажи отражены в бухгалтерском учете, прирост стоимости объектов основных средств при переоценке по счету «10601» за вычетом остатка по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль отражен на счете по учету нераспределенной прибыли «10801» в сумме 22374 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения. На отчетную дату 01 января 2019г. на балансе отсутствовали.

#### **Дата последней переоценки основных средств**

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 28.12.2018 г. Цель оценки - определение рыночной стоимости объектов недвижимости. По результатам переоценки изменений в стоимости основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в бухгалтерском учете не произошло.

При проверке признаков обесценения Банк учитывал уровень существенности изменения рыночной стоимости актива в течение отчетного периода. Уровень существенности, утвержденный в Учетной политике банка на 2018 год, для признания признаков обесценения составляет 10%.

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

Услуги по оценке средств по состоянию на 28.12.2018 г. по недвижимому имуществу, используемой в основной деятельности, произвела оценочная компания:

ООО «Бизнес плюс», ОГРН 1087746994972 , расположенной по адресу: 129085, г. Москва, Проспект Мира, д.89, офис 147. Наименование саморегулируемой организации оценщиков: НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских Магистров Оценки» - (НП «СРО АРМО»).

Оценщик Каргин Георгий Владимирович-

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков выдано НП «СО «АРМО» № 2463-09 от 09 декабря 2009г.;

Свидетельство о членстве в Союзе Финансово - экономических Судебных Экспертов № 155 от 02 февраля 2016г.

Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована страховым обществом ООО «Зетта Страхование» полис №ПОО -0009455907 от 04 сентября 2018г. на сумму 10 000 000 рублей (Десять миллионов рублей).

Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные саморегулируемой организацией Оценщика: Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация «Ассоциация Российских Магистров Оценки» (в части, не противоречащей ФСО № 1, ФСО № 2, ФСО №3, ФСО №7.

Объект оценки:

- нежилое здание общей площадью 425,0 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.13, стр.1, используемое, как офисное.

- нежилые помещения общей площадью 305,5 кв. м., расположенные по адресу: г. Москва, Щаповское п., п. Щапово, д.59, офис 171 и офис 172.

- нежилое помещение 90,6 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. Большая Очаковская, д.3, этаж 1, пом.XV.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

«Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Наиболее распространенным методом в сравнительном подходе является метод количественных корректировок.

При использовании доходного подхода наиболее распространенными являются метод прямой капитализации дохода и метод капитализации по расчетным моделям.

Использование данных подходов и методов, по мнению Оценщика, позволили получить объективную и наиболее адекватную оценку стоимости объекта оценки. Затратный подход не применялся.

В результате исследования, на основании полученной информации и сделанных общих и специальных допущений по состоянию на дату оценки 28 декабря 2018 года, получена рыночная стоимость объектов оценки. При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

**Пояснение 4.1.8 Прочие активы**

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

Наименование	2018	2017
Незавершенные расчеты с кредитной организацией	0	0
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3062	0
Начисленные проценты	1567	2654
Средства в расчетах	937	814
Расчеты по налогам	605	1237
Предоплата за услуги	486	985
Уплаченная госпошлина, расчеты	127	187
Расходы будущих периодов	0	784
Резерв по прочим потерям	(534)	(748)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6250</b>	<b>5913</b>

Изменения прочих активов произошли в части исполнения требований по финансово-хозяйственной деятельности банка и завершения расчетов по банкнотным сделкам с кредитными организациями.

**Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

Наименование	2018	2017
Договора прямого РЕПО с Банком России	476666	634615
<b>Итого средств Банка России</b>	<b>476666</b>	<b>634615</b>

**Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций**

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

Наименование	2018	2017
Корреспондентские счета других банков	0	210
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Средства банков по брокерским операциям	0	60
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>270</b>

По состоянию на 01 января 2019г. остатки средств на счетах кредитных организаций нулевые.

**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	2018	2017
<b>Счета юридических лиц в том числе:</b>	<b>294545</b>	<b>305628</b>



Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	12	816
Счета негосударственных коммерческих организаций	255309	275939
Счета негосударственных некоммерческих организаций	398	349
Счета юридических лиц нерезидентов	34081	23374
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	4745	5150
Платежные агенты	0	0
<b>Счета физических лиц в том числе:</b>	<b>100420</b>	<b>251796</b>
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	28089	35886
Текущие счета клиентов	35140	166384
Счета физических лиц нерезидентов	3311	1521
Вклады физических лиц	33880	48005
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>394965</b>	<b>557424</b>

#### **Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	2018	2017
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	169343	140000
Собственные Векселя Банка в евро	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>169343</b>	<b>140000</b>

По состоянию на 01 января 2019 года выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ составляет 4,0% годовых.

По состоянию на 01 января 2018 года все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140 000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых.

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

#### **Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства**

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

Наименование	2018	2017
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	826	247
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	344	382

Суммы до выяснения	122	0
Обязательства по прочим операциям	379	11
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	343	304
Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	668	10312
Налоги к уплате и прочие расчеты	3671	2293
Расходы будущих периодов	0	634
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6353</b>	<b>14183</b>

Прочие обязательства на 01 января 2019 года составили 6353 тыс. руб., что меньше на 55,2% (7830 тыс. руб.), чем на 01 января 2018 года. 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	2018	2017
Уставный капитал, сформированный долями участников	173 450	173 450
Резервный фонд	45301	73 455

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. При изменении в отчетном периоде состава участников Банка, размер Уставного капитала за отчетный год не изменился и составляет 173 450 тыс. руб. Резервный фонд уменьшен 13.04.2018 г. 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	2018	2017
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	0	0
Неиспользованные кредитные линии	40099	27286
Срочные сделки	160	0
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>40259</b>	<b>27286</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	2880
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(164)	(1796)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>40259</b>	<b>28370</b>

Размер обязательства 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 января 2019 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).

01.01.2019

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	160
Расчеты с клиентами по купле-продаже иностранной валюты	160

#### 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 2018 год, составила 118282 тыс. рублей, что на 28778 тыс. руб. меньше, чем за 2017 год, составивших 147060 тыс. рублей. (снижение на 19,6%).

В состав процентного дохода за 2018 год входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 66430 тыс. руб., за 2017 год 76620 тыс. руб., (снижение на 13,3%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 47612 тыс. руб., за 2017 год 46758 тыс. руб. (увеличение на 1,8%);
- от размещенных средств в кредитных организациях 4240 тыс. руб., за 2017 год 23682 тыс. руб. (снижение на 82,1%).

Сумма комиссионных доходов за 2018 год составила 41490 тыс. руб., за 2017 год 46174 тыс. руб. (снижение на 10,1%). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 21145 тыс. руб., за 2017 год 31483 тыс. руб. (снижение на 32,8%);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 5003 тыс. руб., за 2017 год 4143 тыс. руб. (рост на 20,8%),
- доходы от осуществления переводов денежных средств 7366 тыс. руб., за 2017 год 4742 тыс. руб. (рост на 55,3%),
- доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам 5140 тыс. руб., за 2017 год 2584 тыс. руб. (рост на 98,9%),
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 699 тыс. руб., за 2018 год 28 тыс. руб. (рост в 25 раз).

Существенную долю в чистых доходах составляют чистые процентные доходы от размещения денежных средств. За 2018 год составили 56615 тыс. руб. Отмечен рост данной статьи доходов на 6646 тыс. руб. тыс. руб., за 2017 год составляет 49 969 тыс. руб. (рост на 13,3%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли / убытков составила за 2018 год 14150 тыс. руб., за 2017 год 14373 тыс. руб. (снижение на 1,6%). Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты составили за 2018 год 3619 тыс. руб., за 2017 год получены чистые доходы от переоценки иностранной валюты 837 тыс. руб.

Процентные расходы за 2018 год составили 61667 тыс. руб., за 2017 год 97091 тыс. руб. (снижение на 36,5%):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 40683 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 2017 год 67903 тыс. руб. (снижение на 40,1%). На 01 января 2019 года операции РЕПО имели краткосрочный характер и сроки погашения январь 2019 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2018 год составили 19004 тыс. руб., за 2017 год 2394 тыс. руб. (рост в 8 раз).

○ - проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 2018 год составили 1980 тыс. руб., за 2017 год 26794 тыс. руб. (снижение в 13,5 раз).

Комиссионные расходы за 2018 год составили 9456 тыс. руб., за 2017 год 15547 тыс. руб. (снижение на 39,2%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 6303 тыс. руб., за 2017 год 5865 тыс. руб. (рост на 7,5%);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг 1343 тыс. руб., за 2017 год 7746 тыс. руб. (снижение в 6 раз).

Чистые доходы за 2018 год составили 153303 тыс. руб., что на 35892 тыс. руб. больше, чем за 2017 год 117410 тыс. руб. (рост на 30,6%).

Операционные расходы за 2018 год составили 163327 тыс. руб., что на 33197 тыс. руб. больше, чем за 2017 год 130130 тыс. руб. (рост на 25,5%). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

○ - расходы на оплату труда и страховые взносы 101188 тыс. руб., за 2017 год 90439 тыс. руб. (рост на 11,9%);

- организационные и управленческие расходы 62139 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 2017 год 39691 тыс. руб. (рост на 56,6%).

#### **Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года**

Наименование	2018	2017
Чистые доходы (расходы)	153302	117410
Операционные расходы	(163327)	(130130)
<b>Итого по статье</b>	<b>(10025)</b>	<b>(12720)</b>

За 2018 год от продолжающейся деятельности Банком получен убыток до налогообложения в сумме 10025 тыс. руб., за 2017 год - убыток в сумме 12720 тыс. руб.

#### **Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года**

Наименование	2018	2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(6211)	(7548)
Текущий налог на прибыль	(7155)	(8037)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6231	151
<b>Итого по статье</b>	<b>(7135)</b>	<b>(15434)</b>

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2018 год составили 6211 тыс. руб.:

- налог на имущество 1899 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 4113 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 199 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2017 год составили 7548 тыс. руб.:

- налог на имущество 3361 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 3861 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 326 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2018 год в сумме 7155 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 25 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2018 году составляет 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 7130 тыс. руб. по стандартной ставке в 2018 году 15%.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2017 год в сумме 8037 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 1096 тыс. руб., по стандартной ставке в 2017 году 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 6941 тыс. руб. по стандартной ставке в 2017 году 15%.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017-2018 годах, отсутствует.

Финансовый результат (убыток) за отчетный период с учетом расходов по налогам составил 17160 тыс. руб. (за 2017 год убыток 28154 тыс. руб.), что на 10 994 тыс. руб. (39%) меньше убытка прошлого года.

**Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства**

Наименование	2018	2017
Отложенный налоговый актив	742	542
Отложенные налоговые обязательства	21005	27036

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

1. Переоценка основных средств, отражаемая непосредственно в капитале в сумме 21005 тыс. руб.
2. Прочие (неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам в сумме 742 тыс. руб. .

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

По состоянию на 01 января 2019 года в результате реализации недвижимого имущества по договору купли-продажи от 27.09.2018г. по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.1 отражено изменение (уменьшение) отложенного налогового обязательства в сумме 5520 тыс. руб.

#### **Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения**

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. Недосозданных резервов, которые бы уменьшали капитал на конец отчетного периода 2018 и 2017 гг. не было.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год 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	43077	906	9166	19055	72204
Доходы от восстановления резервов	(34595)	(36950)	(10035)	(20687)	(102267)
Итого изменение резервов до списания	8482	(36044)	(869)	(1632)	(30063)
Списание	(9879)	(111)	(67)	0	(10057)
Итого изменение резервов	(1397)	(36155)	(936)	(1632)	(40120)
на 01.01.2019	52651	93584	4873	164	151272

Снижение величины резервов за отчетный период составил 40120 тыс. руб.

Списано активов за счет созданных резервов за 2018 год в сумме 10057 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 9879 тыс. руб., в том числе безнадежных ссуд физических лиц на сумму 9689 тыс. руб. и просроченных процентов по ссудам физических лиц на сумму 190 тыс. руб., скорректированных по решению суда при подаче исковых заявлений;
- прочих активов на сумму 67 тыс. руб., в том числе не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций на сумму 55 тыс. руб. и требования по прочим операциям с физическими лицами сумму 12 тыс. руб.

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

	На 01.01.2019	Прирост/снижение	На 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	151272	(40120)	191392
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	52651	(1397)	54048
По иным балансовым активам,	98457	(37091)	135548

по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям			
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	164	(1632)	1796

**Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход**

Номер п/п	Наименование статьи	2018	2017
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	(17160)	(28154)
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	27967
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	0	27967
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	5593
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	0	22374
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	22374
10	<b>Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)</b>	<b>(17160)</b>	<b>(5780)</b>

Корректировок, влияющих на изменение прочего совокупного дохода в 2018 году, не было.

### 4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

#### 4.3.1 Структура капитала

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019	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):	(17160)	(28304)
прошлых лет	0	0
отчетного года	(17160)	(28304)
Резервный фонд	45301	73455
Источники базового капитала, итого	201591	218601
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	1418	77
Отрицательная величина добавочного капитала	0	19
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	1418	96
Базовый капитал, итого	200173	218505
Добавочный капитал	0	0
Источники добавочного капитала, итого	0	0
Основной капитал	200173	218505
Источники дополнительного капитала	167245	117245
Дополнительный капитал в т.ч.	167245	117245
Безвозмездное финансирование участника	50000	0
Собственные средства (капитал), итого	367418	335750
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	
Необходимые для определения достаточности основного капитала	876521	1131463
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	995110	1278019

Величина показателя «Убыток отчетного года» 17160 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2019 года рассчитан на основе формы 0409123 с учетом проводок СПОД.

Инструменты дополнительного капитала на 01 января 2019 года в сумме 167245 тыс. руб. включают:

50000 тыс. руб. безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, единственным участником Банка;

94871 тыс. руб. прирост стоимости основных средств при переоценке основных средств;

22374 тыс. руб. прибыль предшествующих лет.

Инструменты дополнительного капитала на 01 января 2018 года в сумме 117245 тыс. руб. включают:

117245 тыс. руб. 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 04.07.2018 № 646-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.

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И, т.к. является банком с базовой лицензией с 26.12.2018 г. и в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк выполняет требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска. 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.

Минимально допустимое значение нормативов достаточности собственных средств установлено Банком России в размере 6,0% для Н1.2, в размере 8% для Н1.0.

4.3.3 Изменения в капитале

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

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2017	173450	94871	73866	0	(411)	341776
Совокупный доход за предыдущий отчетный период :	0	22374	0	0	(28154)	(5780)
прибыль (убыток)	0	0	0	0	(28154)	(28154)

Прочий совокупный доход	0	22374	0	0	0	22374
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	(411)	0	411	0
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	173450	117245	73455	0	(28154)	335996
Данные на 01.01.2018	173450	117245	73455	0	(28154)	335996
Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	(17160)	(17160)
прибыль (убыток)	0	0	0	0	(17160)	(17160)
Изменение стоимости основных средств	0	(22374)	0	0	22374	0
Прочие взносы участников	0	0	0	50000	0	50000
Прочие движения	0	0	(28154)	0	28154	0
Данные за отчетный период	173450	94871	45301	50000	5214	368836

#### 4.3.4 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

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

#### 4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение					
		01.01.2019			01.01.2018		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	22,8			19,3		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	36,9			26,3		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	128,6			139,7		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		13,3	0	0	19,0	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
		4,9	0	0	1,2	0	0

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И для банков с базовой лицензией установлены обязательные нормативы Н1.2, Н1.0, Н3, Н6, Н25, расчет осуществляется согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н3 показатель Овт\* на основании решения заседания Правления банка.

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

**4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 января 2019 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 3559 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 4222 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией: КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 93584 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на конец 2018 года составили 162537 тыс. руб. (на начало 163054 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил 517 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**

**5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк**

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

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

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации 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.

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 стресс-тестирование в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". 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.

## 5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

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

*Общее собрание участников*

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

*Совет директоров Банка*

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка;
- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

*Правление Банка/Председатель Правления*

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

*Кредитный комитет Банка*

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

*Служба управления рисками*

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

*Служба внутреннего аудита*

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками;
- представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

*Служба внутреннего контроля*

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

*Структурные подразделения Банка:*

- контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по проводимым банковским операциям в соответствии с направлением их деятельности;
- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, условий договоров и сделок, заключаемых от имени Банка, внутренних порядков и процедур осуществления банковских операций, соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;
- своевременное информирование Председателя Правления Банка, СУР, СВА, СВК об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков, а также обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом.

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

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

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

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

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

Банк формирует следующую отчетность в рамках 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 прибылью 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:

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

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

Система управления рисками и капиталом в Банке создается в целях:

- обеспечения реализации Стратегии развития Банка;
- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банком;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

### 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 договора.

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 расчетов.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией банка России от 28.06.2017 № 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 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

№	Наименование показателя	На 01.01.2019			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	1491436	1344775	524444	1719462	1535600	691789
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	767701	767701	0	767609	767609	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	65787	65787	13157	95252	95252	19050
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	657948	511287	511287	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, всего, в том числе:	96593	92196	120529	180763	175029	182316
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12573	12573	4658	63250	63250	15420
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	199	199	100	421	421	211
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	4165	4165	2916	5285	5285	3700
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	8209	8209	1642	57544	57544	11509
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	84020	79623	115871	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	17817	17817	23162	4282	3861	5019
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	66203	61806	92709	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
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2911	2861	3240	937	937	2811
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	159	126	176	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	62	62	124	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	937	937	2811
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	40099	39935	722	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	3642	3612	722	6739	5072	1014
4.4	по финансовым инструментам без риска	36457	36323	0	20547	20447	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

В течение 2018 года в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

**01.01.2019**

	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.	157056	63472	0	0	0	93584	93584	93584	0	0	0	93584
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	287482	2737	227294	46934	0	10517	26686	9228	784	7557	0	887
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	141147	57677	33417	11261	3100	35692	41920	34268	301	2633	1454	29880
<b>Итого</b>	<b>585685</b>	<b>123886</b>	<b>260711</b>	<b>58195</b>	<b>3100</b>	<b>139793</b>	<b>162190</b>	<b>137080</b>	<b>1085</b>	<b>10190</b>	<b>1454</b>	<b>124351</b>

**01.01.2018**

	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.	249682	85378	34909	0	0	129395	129535	129744	349	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	309942	46314	203276	49879	9630	843	35870	3384	992	426	1123	843
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	179614	53521	46292	23445	0	56356	63510	51155	253	4287	0	46615
<b>Итого</b>	<b>739238</b>	<b>185213</b>	<b>284477</b>	<b>73324</b>	<b>9630</b>	<b>186594</b>	<b>228915</b>	<b>184283</b>	<b>1594</b>	<b>4713</b>	<b>1123</b>	<b>176853</b>

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2018г. по 01.01.2019г. уменьшились на 153 553 тыс. руб. (на 20.8%). В структуре активов Банка на отчетную дату 26.8% приходилось на требования к кредитным организациям, 49.1% - на требования к юридическим лицам, 24.1% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 66%, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составлял 30%.

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2019г. составил 23,4%. В абсолютном выражении объем резервов за 2018г. уменьшился на 47 203 тыс. руб. Снижение объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен уменьшением величины резерва по требованиям к кредитным организациям и физическим лицам.

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 января 2019 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 28 649 тыс. руб. и распределилась следующим образом:

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>28 595</b>	<b>40 780</b>
<i>до 30 дней</i>	93	88
<i>от 31 до 90 дней</i>	235	569
<i>от 91 до 180 дней</i>	409	464
<i>свыше 180 дней</i>	27858	39 659
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>54</b>	<b>243</b>
<i>до 30 дней</i>	4	2
<i>от 31 до 90 дней</i>	5	7
<i>от 91 до 180 дней</i>	11	10
<i>свыше 180 дней</i>	34	224
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>28 649</b>	<b>41 023</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов, %</b>	<b>4.89</b>	<b>5.55</b>

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

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	537	537
Физические лица	28 112	40 486
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>28 649</b>	<b>41 023</b>

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч. индивидуальным предпринимателям представлена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
		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:	283 427	100,0%	306 911	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	101 488	35,8%	155 842	50,8%
1.2	Транспорт и связь	45 000	15,9%	0	0,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	32 086	11,3%	30 626	10,0%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 842	6,3%	9 165	3,0%
1.5	Прочие виды деятельности	35 066	12,4%	70 417	33,1%
1.6	На завершение расчетов	51 945	18,0%	40 861	13,3%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	169 869	59,9%	212 760	69,3%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	9 688	3,4%	20 463	6,7%

За анализируемый период произошло изменение структуры кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики. Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля Банка на 01.01.2019г. сосредоточены в следующих отраслях: обрабатывающие производства – 35.8%, транспорт и связь – 15.9%, оптовая и розничная торговля – 11.3%, операции с недвижимым имуществом – 6.3%, прочие виды деятельности – 12.4%.

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

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

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:

01.01.2019

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:	557496	476666	767039	153695
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:	557496	476666	153695	153695
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	557496	476666	153695	153695
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	54098	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	264921	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	106337	0
Основные средства	0	0	181738	0
Прочие активы	0	0	6250	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 Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

*Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;

Процентный риск в зависимости от источников риска подразделяется на процентный риск торговой книги и процентный риск банковского портфеля. Процентный риск торговой книги - наличие в торговом портфеле Банка облигаций, стоимость которых чувствительна к изменению процентных ставок. Процентный риск банковской книги (банковского портфеля) обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными 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».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.01.2019	Размер риска на 01.01.2018
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	0	0
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0

По состоянию на 01.01.2019 г. рыночный риск имеет нулевое значение, поскольку Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как открытая валютная позиция составляет менее 2% от величины капитала.

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 2018 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Размер открытой валютной позиции по состоянию на 01 января 2019 года составляет 846,3974 тыс. руб. (0,2199% от собственных средств Банка).

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

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

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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 января 2019 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 200 базисных пункта	-9 684.60	-2.68	218.68	357.97
- 200 базисных пункта	9 684.60	2.68	-218.68	-357.97

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

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 Банка находится на приемлемом уровне (<20%).

	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск (ПР), %	13.4	16.9

### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

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

К внешним факторам относятся:

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

События (обстоятельства) риска ликвидности:

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

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

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



Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в Банке посредством ежедневной оценки и контроля риска 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. Норматив текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.01.2019г. составил 132,16%.

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 на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

на 01.01.2019

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	211413	214475	773246	778855	787892	826749	875500	897337	917109	1195766
Итого обязательств	295452	295452	935457	937962	938707	986722	1028793	1038454	1039619	1066072
Внебалансовые обязательства и гарантии	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901	3901
Избыток (дефицит) ликвидности	-87940	-84878	-166112	-163008	-154716	-163874	-157194	-145018	-126411	125793
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-29,8	-28,7	-17,8	-17,4	-16,5	-16,6	-15,3	-14,0	-12,2	11,8

на 01.01.2018

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	209944	212553	888559	907673	912253	979576	979576	1007443	1071298	1253531
Итого обязательств	204623	204654	1145393	1147677	1148169	1298481	1298798	1319582	1322658	1365996
Внебалансовые обязательства и гарантии	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032	6032
Избыток (дефицит) ликвидности	-711	1867	-262866	-246036	-241948	-324937	-325254	-318171	-257392	-118497
Коэффициент избытка (дефицита)	-0,3	0,9	-22,9	-21,4	-21,1	-25,0	-25,0	-24,1	-19,5	-8,7

ликвидности										
-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

### **Операционный риск**

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

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, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;

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

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

В 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. В 2018 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода.

Величина операционного риска Банка на 01 января 2019 года составляет 27 694 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 01.01.2019	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.

### ○ **Риск потери деловой репутации**

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

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

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;
- полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

○ 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.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

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

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.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и

развития и выражающихся в 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. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

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

детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;

взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);

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

#### **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 управления комплаенс-риском является 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.

#### **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 01.01.2019 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Внебалансовые требования
Участники	0	0	0
Члены Совета директоров	15819	0	0
Ключевой управленческий персонал	1997	0	6
Итого	17816	0	6

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 января 2019 года Н25 составил 4,9%, рассчитан как отношение совокупной суммы кредитных требований к группе связанных с банком лиц (17822 тыс. руб.) к капиталу Банка (367418 тыс. руб.).

Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты выданные, в том числе:	17816	4282
просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	0	(421)
Чистая ссудная задолженность	17816	3861
Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	6	40
Совокупная сумма кредитных требований	17822	3901

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2018 год составили 527 тыс. руб.

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2017 год составили 925 тыс. руб.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2019 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы
Участники	12173	8	17130
Члены Совета директоров	94	0	6
Ключевой управленческий персонал	138	0	10
Итого	12405	8	17146

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком за 2018 год составили 17146 тыс. руб.

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

Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Привлеченные депозиты	8	75083
Остатки средств на текущих счетах	12405	15524
Итого	12413	90607

### 7. Информация об операциях с контрагентами – перезидентами

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	01.01.2019	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	45	14075
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	373	1114
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	373	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:	37392	25105
4.1	банков – нерезидентов	0	210
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	34081	23374
4.3	физических лиц – нерезидентов	3311	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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2018 год составила 13462 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 3200 тыс. руб. (за 2017 год: сумма выплат 10168 тыс. руб., начислено взносов 2498 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2018 год составил: 77401 тыс. руб.

- 1. Заработная плата – 76580 тыс. руб. или 98,9 % от фонда оплаты труда,
  - 2. Премии – 667 тыс. руб. или 0,9 % от фонда оплаты труда,
  - 3. Прочие выплаты – 154 тыс. рублей или 0,2 % от фонда оплаты труда.
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22043 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2017год составил: 68477 тыс. руб., в том числе:

- 1. Заработная плата – 66855 тыс. руб. или 97,6% от фонда оплаты труда,
  - 2. Премии – 1309 тыс. руб. или 1,9% от фонда оплаты труда,
  - 3. Прочие выплаты – 313 тыс. руб. или 0,5% от фонда оплаты труда.
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 19990 тыс. руб.

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 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, В том числе:	81	86
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	7

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	За 2018	За 2017
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	13462	10168
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	13462	10168
2.1	оплата труда	13063	9952



2.2	премии	91	110
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	308	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.

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, Правления 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 договоры, в которых, в том числе 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 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.

Размер вознаграждений (зарботная плата) Председателю Правления ООО КБ «Столичный Кредит» определяется в соответствии со штатным расписанием.

Информация о выплатах (вознаграждениях) членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков):

Выплаты (вознаграждения)	Расходы на оплату труда, включая премии (тыс. руб.)	Расходы на стимулирующие выплаты (премии) (тыс. руб.)	Доля (%) стимулирующей выплаты (премии) в общем объеме оплаты труда перечисленных лиц
1. Членам Правления (коллегиальный исполнительный орган) в кол-ве 5 человек	9300	34	0,4
2. Иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением лиц, входящих в п. 1.) в кол-ве 9 человек	7789	53	0,7
Итого	17089	87	0,5

Всего фонд оплаты труда по Банку за 2018г. составил 77401 тыс. руб., расходы на стимулирующие выплаты (премии) составили 667 тыс. руб., что составляет 0.9 % от фонда оплаты труда в целом по Банку.

Доля стимулирующей выплаты (премии) Членам Правления и иным работникам осуществляющих функции принятия рисков от стимулирующей выплаты (премии) по Банку составляет 13 %.

За отчетный период 2018 год Банк производил работникам компенсационные выплаты, связанные с расторжением трудового договора (выходное пособие по соглашению сторон) на сумму 887 тыс. руб. Количество работников, получивших выплаты составляют 5 человек.

А также выплаты в связи с сокращением штата, предусмотренные законодательством РФ на сумму 571 тыс. руб. Количество работников, получивших выплату составляет один человек.

В составе органов управления (Совет директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), в Банке за отчетный период не создавался.

Функции по контролю системы оплаты труда, а также по подготовке решений Совета директоров по вопросам оплаты труда, возложено на Председателя Совета директоров. За отчетный период вознаграждения не выплачивались.

В течение отчетного периода Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда.

Оценка и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет Отдел кадров Банка не реже одного раза в год. Результаты оценки оплаты труда заслушиваются на заседании Совета директоров и утверждаются протоколом решения Совета директоров Банка.

Работники Банка, принимающие решения об осуществлении операций или иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов Банка или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка относятся к работникам, принимающих риски.

Утверждение перечня других работников, принимающих риски и внесение изменений в него

осуществляется на основании «Положения о порядке оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками в ООО КБ «Столичный Кредит», утвержденное Советом директоров ООО КБ «Столичный Кредит» (Протокол от 02.02. 2018г.)

Перечень категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности)	Количество работников
Председатель Правления	Председатель Правления	1
Руководители верхнего звена	Члены правления Банка	4
Другие работники, Принимающие риски		9

#### 10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах: денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка по состоянию на 30 декабря 2018 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2018г.

Банком проведен анализ данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет. Длительность учета таких средств соответствует срокам, установленным нормативными документами.

Банком проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью недопущения учета на указанном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Такие объекты основных средств на указанном счете не учитываются.

Банком проведен анализ данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Подобные факты не выявлены.

Банком проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

На дату составления годового отчета Банком завершена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также контрагентами, числящейся на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов, размещенных денежных средств по операциям РЕПО в Центральном Банке Российской Федерации и начисленных процентов по ним. Расхождений не выявлено.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 31 декабря 2018 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

## 11. Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем.

Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации применения тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В 2018 году выездные налоговые проверки в отношении Банка не проводились.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

С 01 января 2019 года общая ставка НДС увеличивается до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

По состоянию на 01 января 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

## 12. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного года и за предыдущие годы не планируется.

## 13. Сведения о непрерывности деятельности

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

## 14. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2019 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

## 15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России в 2014 году США и ЕС. В третьем - четвертом кварталах 2018 года рост ВВП РФ не превысил 1,7%, а первом квартале 2019 - года показатель может замедлиться до 1%, что обусловлено возросшими неопределенностью и волатильностью на финансовом рынке, которые частично связаны с санкционным давлением на экономику.

Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2018 года до 7,5 % после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне.

Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

В 2018 году положительным фактором экономики является рост экспорта товаров, а также некоторая стабилизация цен на энергоресурсы, которая способствует стабилизации курса рубля по отношению к доллару США. Экономика России вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счет повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Позитивное влияние на общую динамику промышленного производства оказал рост в сфере добычи полезных ископаемых, в обрабатывающих производствах (автопром, химическая промышленность, фармацевтика), в сельском хозяйстве, внутреннем туризме.

В следующем году на рубль по-прежнему будут влиять преимущественно цены на нефть, спрос на ОФЗ и общеэкономическая ситуация в стране. Необходимы структурные изменения - импортозамещение и снижение зависимости России от стоимости углеводородов.

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

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**16. Информация о перспективах развития Банка**

Решением Единственного участника Банка (Протокол от 15 октября 2018г.) утверждена «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2018-2020г.г. и Бизнес-план ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019-2020г.г.

Стратегия Банка на период 2018-2020г.г. предполагает его развитие как кредитной организации, которая 26 декабря 2018 года получила базовую лицензию и далее будет осуществлять деятельность в соответствии с перечнем банковских операций и услуг, разрешенных для банков в статусе с базовой лицензией.

Банк планирует обеспечить эффективность вложений участников Банка и справедливую оплату труда сотрудников Банка, максимально удовлетворяя при этом потребности корпоративных клиентов (малого и среднего бизнеса) и розничных клиентов. Настоящая стратегия обеспечивает преемственность миссии, целей и приоритетов деятельности Банка.

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.

Деятельность Банка направлена на максимизацию прибыли за счет повышения эффективности деятельности, привлечения потенциальных клиентов, на создание современного и конкурентно-способного технологичного Банка, оказывающего высокопрофессиональные услуги клиентам, приносящего стабильный положительный денежный поток участникам Банка, являющегося привлекательным для инвесторов.

Основные мероприятия по совершенствованию работы Банка ООО КБ «Столичный Кредит» согласно Стратегии будут продолжаться в 2019 году.

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.

**17. 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.

**18. 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.

**19. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой 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 в соответствии с разработанным ею внутренним документом (Положение о формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности ООО КБ «Столичный Кредит», утверждено Общим собранием участников 18 мая 2018г.).

Руководством Банка принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2019 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

Исполнительный орган - Председатель Правления Банка ООО КБ «Столичный Кредит» утвердил годовую отчетность к выпуску 12 апреля 2019 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности дата определена дата проведения общего собрания участников Банка ООО КБ «Столичный Кредит» - 22 апреля 2019 года.

Председатель Правления Банка  
ООО КБ «Столичный Кредит»

Н.В. Меркулов

Главный Бухгалтер



Л.В. Краснокутская

12 апреля 2019 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 97 ЛИСТ 06

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «КНК»  
Ельхимова Т.В.

