

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 октября 2019 года за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

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

### 1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Наименование кредитной организации:	<b>Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»</b> * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма:	<b>Общество с ограниченной ответственностью</b>
Юридический адрес:	105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1
Регистрационный номер:	№ 2853
Дата регистрации в Банке России:	17.05.1994 г.
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.
Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.	№ 2853 от 26.12.2018 г.
Участие в страховании вкладов:	№ 387 от 11.01.2005г.
Банк имеет следующие лицензии:	
<ul style="list-style-type: none"><li>на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)</li><li>на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.).</li></ul>	

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств №13014Н от 11.07.2013г.

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

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

Головной офис Банка расположен по адресу:  
105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

На отчетную дату Банк имеет в своем составе внутренние структурные подразделения:  
Кредитно – кассовый офис «Самара» ООО КБ «Столичный Кредит»,  
местонахождение: 443010 г. Самара, ул. Чапаевская, д.140. Открыт 17 мая 2019г. (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 05.04.2019г.).

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

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

**Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.**  
Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

#### **1.1 Прочие сведения о Банке:**

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

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Банков России (Ассоциация «Россия»);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- член Национальной Финансовой Ассоциации;
- аффилированный член международной платежной Системы 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 учетом требований статьи 5.1 (Базовая лицензия).

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических 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);
- Кроме перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
  - оказание консультационных и информационных услуг.

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

## 2.2 Информация об управлении Банком

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 173 450 000 рублей. Величина Уставного капитала в течение отчетного периода не изменилась.  
По состоянию на 01 октября 2019 года состав Участников сформирован в следующем составе:

### Список участников Банка

Лицо, входящее в группу лиц	Номинальная доля Участника в уставном капитале в руб.	Размер доли Участника в уставном капитале в %
ООО "ТрейдКомплект"	17 119 515.00	9.87%
Юрьева Алена Сергеевна	7 319 590.00	4.22%
ООО "ТК"	15 610 500.00	9.00%
АО "Инновационно-Промышленный Холдинг "Стратегия"	17 258 275.00	9.95%
Демкин Игорь Юрьевич	6 885 965.00	3.97%
ООО "Мобильные строительные технологии" (МСТ)	17 119 515.00	9.87%
Мавлютова Лилия Хатыйповна	9 713 200.00	5.60%
ООО "Езетек Групп"	17 119 515.00	9.87%
ООО "Производственная Компания Технология"	17 119 515.00	9.87%
ООО Управляющая компания "СтабКом"	17 119 515.00	9.87%
ООО "Самарский Металлопрофильный Завод"	15 454 395.00	8.91%
Сысуев Павел Васильевич	15 610 500.00	9.00%

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

### СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

По состоянию на 01 октября 2019 года Совет директоров сформирован в следующем составе:

- Председатель Совета директоров – Клименко В.Н.

- Член Совета директоров – Сысуев П.В.
- Член Совета директоров – Ермошкин Д.А.

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

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

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на 01 октября 2019 года – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Чурюмов И.В.

Общим собранием Участников ООО КБ «Столичный Кредит» 17 июня 2019г. принято решение о прекращении полномочий Председателя Правления ООО КБ «Столичный Кредит» Меркулова Н.В. и о возложении временного исполнения обязанностей Председателя Правления на Заместителя Председателя Правления Чурюмова И.В.

В отчетном периоде произошли изменения в составе коллегиального исполнительного органа.

Состав Правления Банка по состоянию на 1 октября 2019 года сформирован в следующем составе:

В.Р.И.О. Председателя Правления Чурюмов И.В.

Член Правления Белякова Е.В.

Член Правления Краснокутская Л.В.

Член Правления Крекшин Н.С.

По решению Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» прекращены полномочия члена Правления Левина В.В., в связи с расторжением трудового договора по инициативе работника (Протокол от 15.08.2019г.).

### **2.3 Основы подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности и основные положения Учетной политики**

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

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка. Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Председателем Правления Банка 29 декабря 2018г. (Приказ № 149).

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

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

1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и

необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

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

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

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении.

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

#### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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

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

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в

номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30.09.2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 64,4156 руб. за 1 доллар США,
- 70,3161 руб. за 1 евро,
- 79,1925 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года отчетного года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к отчетности за 9 месяцев 2019 года, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2019 год.

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

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

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

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

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

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

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

Доходы/расходы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, учитываются на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

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

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

#### ***3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках***

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

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

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 579-П.

По состоянию на 01 января 2019 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, связанные с началом применения с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017:

- №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»;
- № 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»;
- № 606- П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

В рабочий план счетов Банка с 01 января 2019 года 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.

Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов. Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» послужили для внедрения нового порядка доходов, признаваемых ранее

неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

#### 4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

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

Показатели	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Динамика
<b>Активы</b>	<b>1353311</b>	<b>1437938</b>	<b>-84627</b>
Межбанк (прочие размещенные средства)	182422	0	+182422
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	268790	372766	-103976
- <i>юридических лиц</i>	187665	265887	-78222
- <i>физических лиц</i>	81125	106879	-25754
Чистые вложения в ценные бумаги	585871	711191	-125320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203106	181738	+21368
<b>Пассивы</b>	<b>1081477</b>	<b>1069102</b>	<b>+12375</b>
Кредиты и депозиты Банка России	0	477009	-477009
Средства клиентов, всего, в том числе:	556601	395309	+161292
- <i>физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	118056	100420	+17636
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443029	0	+443029
Выпущенные долговые обязательства	78017	170011	-91994
Неиспользованная прибыль (убыток)	20243	(17160)	+37403
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>271834</b>	<b>368836</b>	<b>-97002</b>

##### 4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составили 1353311 тыс. руб., что на 5,9% (-84627 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2019 года.

Основными составляющими в структуре активов (91,6% в общем объеме) являются:

- Межбанковский кредит (прочие размещенные средства), оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток 182422 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 268790 тыс. руб.;
- портфель ценных бумаг, оцениваемый по амортизированной стоимости 585871 тыс. руб.;
- основные средства и нематериальные активы 203106 тыс. руб.

Обязательства Банка на 01 октября 2019 года составили 1081477 тыс. руб., что на 1,16% (12375 тыс. руб.) больше показателя на 01 января 2019 года.

Объем привлеченных средств от Центрального Банка РФ на отчетную дату составил 0 тыс. руб., на начало отчетного года 477009 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату по сделкам РЕПО Банк привлекал средства кредитных организаций на сумму 5443029 тыс. руб., классифицируемые как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 556601 тыс. руб. (рост на 40,8 %) в том числе:

- вклады (средства) физических лиц, в том числе ИП составили 118056 тыс. руб. (рост на 17,6%).



По состоянию на отчетную дату объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств с учетом суммы начисленных процентных доходов составил 78017 рублей, на начало отчетного года 170011 тыс. руб. (снижение на 54,1%).

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 271834 тыс. руб. (снижение на 26,3%).

Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оказало существенное влияние на источники собственных средств (капитал) Банка.

Агрегированные показатели прибыли в размере 20243 тыс. руб. определены с учетом корректировок, уменьшающих/увеличивающих амортизированную стоимость финансовых активов и корректировок оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Денежные средства безвозмездного финансирования в сумме 32840 тыс. руб. относятся к показателям прибыли текущего года, подтвержденной аудиторской организацией, и включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка.

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

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
В рублях РФ	34801	27934
В фунтах стерлингов	714	1145
В долларах США	2827	5608
В Евро	2063	4935
<b>Итого по статье</b>	<b>40405</b>	<b>39622</b>

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

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентском счете в Банке России	2843	60111
Обязательные резервы в валюте РФ	1414	3133
Обязательные резервы в иностранной валюте	0	1089
<b>Итого по статье</b>	<b>4257</b>	<b>64333</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».

**Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях**

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Текущие средства в банках-резидентах	45889	147637
Текущие средства в банках-нерезидентах	0	45
Гарантийный взнос в платежной системе	3428	3559
Средства в клиринговых организациях	1168	5147
<b>Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>50485</b>	<b>156388</b>
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(81)	(93584)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>50404</b>	<b>62804</b>

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банка с отозванной лицензией

КБ «Русский Славянский банк» (АО) в сумме 73 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанном банке создан в размере 100%.

Денежные средства на корреспондентском счете КБ «Судостроительный» реализованы по договору Уступки права требования (цессии) в сумме 93000 тыс. руб. Восстановлен ранее созданный резерв на сумму 93000 тыс. руб. Сумма денежных средств в размере 511 тыс. руб. списана за счет созданного ранее резерва.

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
<b>Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:</b>	<b>81</b>	<b>93584</b>
КБ «Судостроительный» (ООО)	0	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
ПАО АКБ «Связь-Банк»	8	0

**Пояснение 4.1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк разместил денежные средства по сделкам РЕПО в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Размещенные средства по сделкам РЕПО	182422	0
Требования по получению процентных доходов	0	0
<b>Итого по статье</b>	<b>182422</b>	<b>0</b>

По состоянию на отчетную дату 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 долговыми ценными бумагами Российской Федерации ценными бумагами субъектов РФ. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

**Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность**

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

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	191623	273592
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11360	9298
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - резидентам	86209	111992
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	276	373
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	38622	28595
просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	9630	147
просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП	390	390
просроченная задолженность физических лиц - резидентов	28587	28058

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

просроченная задолженность физических лиц – нерезидентов	15	0
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. ч. просроченную	(53976)	(52592)
Оценочные резервы юридических лиц	(6215)	0
Оценочные резервы физических лиц	(1701)	0
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов юридических лиц	47	0
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов физических лиц	2	0
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов юридических лиц	(2)	0
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов физических лиц	(9)	0
Начисленные процентные доходы юридических лиц	3055	968
Начисленные процентные доходы физических лиц	1327	599
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам юридических лиц	(1200)	(2)
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам физических лиц	(628)	(57)
Обязательства по получению процентных доходов физических лиц	0	0
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>268790</b>	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>		<b>372766</b>

По состоянию на 01 октября 2019 года чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 268790 тыс. руб.

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

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.10.2019	213003	10020	4,7
01.01.2019	283427	537	0,2

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка сократился по сравнению с началом отчетного периода на 70242 тыс. рублей (снижение на 24,8 %).

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.10.2019	213003	47	-2	0
01.01.2019	283427	0	0	0

Дата	Сумма кредитов юридических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые
	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория	5 категория		

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

	качества	качества	качества	качества	качества	возможные потери	кредитные убытки
01.10.2019	0	103041	95000	0	14962	20973	6215
01.01.2019	0	226326	46934	0	10167	8876	0

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

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля

Отрасль	01.10.2019		01.01.2019	
Производство	16326	7,7%	101488	35,8%
Оптовая и розничная торговля	125086	58,7%	32086	11,3%
Складское хозяйство и транспортная деятельность	45000	21,1%	45000	15,9%
Операции с недвижимостью	9942	4,7%	17842	6,3%
Область спорта, отдыха и развлечений	16649	7,8%	35066	12,4%
Финансовые услуги	0	0%	51945	18,3%
Итого	213003	100%	283427	100%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, управления недвижимостью. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 92,2% 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:

Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля

Регион	01.10.2019		01.01.2019	
Москва	48699	22,9%	75628	26,7%
Московская область	390	0,2%	6210	2,2%
Краснодарский край	6278	2,9%	48128	17,0%
Республика Башкортостан	7636	3,6%	48998	17,3%
Санкт-Петербург	55000	25,8%	59463	21,0%
Республика Марий Эл	45000	21,1%	45000	15,8%
Самарская область	50000	23,5%	0	0%
Итого	213003	100%	283427	100%

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

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

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.10.2019	115087	28602	24,9%
01.01.2019	140423	28058	20,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.10.2019	115087	2	-9	0
01.01.2019	140423	0	0	0

Дата	Сумма кредитов физических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.10.2019	27966	31018	19994	2960	33149	32953	1701
01.01.2019	57389	33160	11261	3100	35513	34086	0

	01.07.2019		01.01.2019	
Ипотечные ссуды	25227	21,9%	35769	25,5%
Иные потребительские ссуды	89860	78,1%	104654	74,5%
Итого	115087	100,0%	140423	100,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.10.2019	115087	291	0,3%
01.01.2019	140423	373	0,3%

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

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).

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %				
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.10.2019	1,8	5,2	25,2	30,0	37,7
01.01.2019	17,0	11,0	14,0%	12,8	45,2

Временные интервалы по состоянию на 01.10.2019								
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
1400	3473	14365	69222	82362	64663	14713	21299	2842

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

### Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 01 октября 2019 года, представлена далее:

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Необеспеченные кредиты	17964	32207
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	64812	85725
Другими объектами недвижимости	75693	128968
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	90789	95869
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	26873	29428
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	51959	51653
<b>Итого</b>	<b>328090</b>	<b>423850</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;
- зкладная;

- 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, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
ОФЗ Министерства Финансов РФ:	655779	671059
<i>в том числе в РЕПО</i>	<i>504445</i>	<i>557496</i>
Облигации субъектов РФ	40730	40132
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(905)	0
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(109733)	0
<b>Итого</b>	<b>585871</b>	<b>711191</b>

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

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

Согласно утвержденной Учетной политике на 2019 год амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется ежеквартально. Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменений расчетных оценок платежей и поступлений.

Изменение амортизированной стоимости в результате перехода на новые требования Банка России с 01.01.2019г. Банк отразил на балансовых счетах № 10801 «Нераспределенная прибыль» и № 10901 «Непокрытый убыток».

Изменение амортизированной стоимости за отчетный период отражается на балансовых счетах 70601 «Доходы» и 70606 «Расходы».

По состоянию на 01 октября 2019г. Банк произвел расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

Наименование ценной бумаги	Количество, штук	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	650000	655779	6,9	06.02.2036 г.
Москва Мгор48	40000	40730	6,0	11.06.2022 г.
<b>Итого</b>	<b>690000</b>	<b>696509</b>		

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

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

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

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 26215 в размере 255,4 тыс. руб. ОФЗ 46020 в размере 44733,0 тыс. руб.



ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

По состоянию на 01 октября 2019г. ОФЗ 26215 в полном объеме реализованы на фондовом рынке ММВБ по цене выше номинала, по результатам получен доход в сумме 451,0 тыс. руб.

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

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

Наименование статьи	Количество, штук	Амортизированная стоимость
<b>Облигации Федерального займа:</b>	<b>650000</b>	<b>548869</b>
Минфин ОФЗ 46020 переданные в Гарантийный Фонд	24500	24500
Минфин ОФЗ 46020	125500	126834
Минфин ОФЗ 46020, переданные в РЕПО	500000	504445
Корректировка, уменьшающая стоимость ОФЗ 46020		(106058)
Корректировка оценочного резерва ОФЗ 46020		(852)
<b>Облигации муниципальных субъектов:</b>	<b>40000</b>	<b>37002</b>
Москва МГор48	40000	40730
Корректировка, уменьшающая стоимость МГор-48		(3675)
Корректировка оценочного резерва Мгор-48		(53)
<b>Итого</b>	<b>690000</b>	<b>585871</b>

Оценка ценных бумаг Банка методом эффективной процентной ставки и определение кредитных рисков с целью создания оценочных резервов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» приведена в следующих таблицах:

Расчет корректировок по амортизированной стоимости на 01.01.2019 года:

Наименование	Дата покупки	Балансовая стоимость	Дата погашения	Период купона	Купон руб.	Купон %	ЭПС, %	Амортизированная стоимость	Сумма корректировки
ОФЗ 46020	16.02.2015	140 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	12.1217	89 726	50 274
ОФЗ 46020	29.04.2016	50 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	9.3139	42 020	7 980
ОФЗ 46020	27.05.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	9.0976	128 362	21 638
ОФЗ 46020	29.06.2016	100 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.6758	88 688	11 312
ОФЗ 46020	30.08.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.5571	129 443	20 557
ОФЗ 46020	27.09.2017	60 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	7.9898	56 412	3 588
МГор48-об	29.10.2015	10 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	10.9668	8 832	1 168
МГор48-об	25.11.2015	30 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	11.1388	26 377	3 623
ОФЗ 26215	28.08.2015	4 000	16.08.2023	182	34.90	7.00	11.7646	3 475	525
<b>Итого</b>									<b>120 665</b>

Расчет корректировок по амортизированной стоимости на 01.10.2019 года:

Наименование	Дата покупки	Балансовая стоимость	Дата погашения	Период купона	Купон руб.	Купон %	ЭПС, %	Амортизированная стоимость	Сумма корректировки
ОФЗ 46020	16.02.2015	140 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	12.1217	94993	45007
ОФЗ 46020	29.04.2016	50 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	9.3139	41744	8256
ОФЗ 46020	27.05.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	9.0976	128281	21719
ОФЗ 46020	29.06.2016	100 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.6758	88530	11470
ОФЗ 46020	30.08.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.5571	134173	15827

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

ОФЗ 46020	27.09.2017	60 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	7.9898	56220	3780
МГор48-об	29.10.2015	10 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	10.9668	9108	892
МГор48-об	25.11.2015	30 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	11.1388	27218	2782
Итого									109733

Расчёт оценочного резерва (дефолт) на 01.10.2019

№	Наименование	Сумма	% дефолта	Оценочный резерв
1	Министерство Финансов РФ - ОФЗ 46020	631279	0,13	820
2	Министерство Финансов РФ - ОФЗ 46020 Гарантийный фонд	24500	0,13	32
3	МГор48-об	40730	0,13	53
	Итого	696509		905

Оценка вероятности дефолта (PD) эмитента производится с учетом уровня рейтинга кредитного риска эмитента, установленного Банком, оценки финансового состояния эмитента и срока, оставшегося до погашения ценных бумаг.

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

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства	229013	243105
Амортизация основных средств	(43700)	(80519)
Нематериальные активы	4620	1751
Амортизация нематериальных активов	(873)	(333)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	24000	24000
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(2607)	(2009)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(7488)	(4398)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	141	141
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>203106</b>	<b>181738</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 политикой.

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

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

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

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

В отчетном периоде по договору купли – продажи от 31 января 2019г. приобретено нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1, (основание решение Единственного участника Банка Протокол от 28.01.2019г.) Нежилое помещение используется в основной банковской деятельности, по месту нахождения Банка.

На основании решения Единственного участника Банка (Протокол от 28.01.2019г.) по Договору купли-продажи недвижимости реализовано нежилое здание, расположенное по адресу: г. Москва, Денисовский пер. д.13, стр.1. От реализации недвижимости получен доход в размере 1998,3 тыс. руб.

При прекращении признания данного актива, прирост стоимости реализованного объекта за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль перенесен на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» в размере 94871 тыс. руб.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения, на отчетную дату 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 2019 год, для признания признаков обесценения составляет 10%.

Убытки от обесценения не выявлены.

#### ***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.
- 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. По состоянию на 01 октября 2019 года на балансе Банка нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 4620 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 года нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Остаточная стоимость приобретенных Банком нематериальных активов на 01 октября 2019 года составляет 3747 тыс. руб. Срок полезного использования НМА до 3х лет.

Состав нематериальных активов приведен в следующей таблице:

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
ООО "АйДиСистемс" (ПО для IDБанк)	124	124
ООО "АйДиСистемс"(ПО Система "IDБанк-СМЭВ".Модуль "Документооборот с ГИС ЖКХ.Прием платежей")	100	100
Microsoft SQL Server Standart 2017 на сервере Finist. ПО переводы денежных средств, обменные валютные операции	397	397
Система "IDБанк" ПО биометрия	490	490
Microsoft ПО операционная система	640	640
Система FraudWall ALM (юридические лица)	379	0
Система FraudWall (юридические лица)	474	0

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

"Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов" для смартфонов и планшетов	1551	0
Microsoft Office 2013 Home and Business x32/x64 RU BOX [T5D-01763] 65 шт.	465	0
<b>Итого</b>	<b>4620</b>	<b>1751</b>
Амортизация нематериальных активов	(873)	(333)

#### Пояснение 4.1.8. Аренда основных средств

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01 октября 2019 года действуют два договора аренды помещений, которые используются для осуществления банковской деятельности. Договоры аренды заключены на стандартных условиях, без права приобретения арендованных активов.

Кроме того, между Банком и Департаментом имущества г. Москвы продолжают действовать долгосрочные Договоры аренды земельных участков под недвижимость, используемую в банковской деятельности.

Договоры аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Банк является арендатором в отношении Договоров финансовой аренды(лизинг) на транспортные средства, с правом последующего выкупа. По условиям Договора финансовой аренды(лизинга) предмет лизинга ведется на балансе Лизингодателя. Полученные в аренду объекты аренды отражаются Банком на внебалансовых счетах №91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в части арендованных основных средств.

Арендная плата отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Ниже раскрыта информация об общей сумме арендных платежей по действующим договорам операционной аренды (в том числе финансовой аренды (лизинга)).

Вид арендованного имущества	Балансовая стоимость арендованного имущества (тыс. руб.)	Арендные платежи на 01.10.2019 (тыс. руб.)	Арендные платежи на 01.10.2018 (тыс. руб.)
Срок договора аренды до 1 года			
Офисное помещение	779	425	400
офисное помещение	11160	7110	2669
Срок договора аренды от 1 года до 5 лет			
Транспортные средства (финансовая аренда)	7367	821	1515
Срок договора аренды свыше 5 лет			
Земельный участок	358	241	265
Земельный участок	21823	191	209

#### Пояснение 4.1.9 Прочие активы

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

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	556	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2167	3062
Средства в расчетах	27520	937
Расчеты по налогам	44	605

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Предоплата за услуги	1212	486
Уплаченная госпошлина, расчеты	5347	127
Резерв по прочим потерям	(30018)	(475)
<b>Итого</b>	<b>6828</b>	<b>4742</b>

Изменения прочих активов произошли в части расчетов с прочими дебиторами. Существенное влияние на увеличение средств в расчетах по состоянию на отчетную дату оказало реализация по Договору уступки права требования (цессии) с рассрочкой платежа, проблемной задолженности по корреспондентскому счету КБ «Судостроительный» ООО. На сумму задолженности в расчетах начислен 100% резерв в размере 26700 тыс. руб. Расчеты с прочими дебиторами по балансовому счету № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» отражена дебиторская задолженность по несанкционированному списанию денежных средств, посредством использования электронного терминала путем мошеннических действий третьих лиц. На сумму задолженности создан 100% резерв в размере 2806 тыс. руб.

**Пояснение 4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Договора прямого РЕПО с Банком России	0	476666
Процентные расходы	0	343
<b>Итого средств Банка России</b>	<b>0</b>	<b>477009</b>

Остатки средств представлены с учетом обязательств по уплате процентов.

**Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
<b>Счета юридических лиц, в том числе:</b>	<b>438368</b>	<b>294545</b>
Счета негосударственных финансовых организаций	181	12
Счета негосударственных коммерческих организаций	403475	255309
Счета негосударственных некоммерческих организаций	492	398
Счета юридических лиц нерезидентов	31840	34081
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	2380	4745
<b>Счета физических лиц, в том числе:</b>	<b>118056</b>	<b>100420</b>
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	49561	28089
Текущие счета клиентов	17923	35140
Счета физических лиц нерезидентов	801	3311
Вклады физических лиц	49708	33880
Прочие привлеченные средства	63	0
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	123	344
Обязательства по средствам в расчетах	54	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>556601</b>	<b>395309</b>

**Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	78000	169343
Обязательства по уплате процентов	17	668
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>78017</b>	<b>170011</b>

**Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства**

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

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	826
Суммы до выяснения	0	122
Обязательства по прочим операциям	189	379
Налоги к уплате и прочие расчеты	2694	3 671
<b>Итого</b>	<b>2883</b>	<b>4 998</b>

При погашении по срокам выпущенных собственных векселей Банк в полном объеме исполнил обязательства по выплате процентов.

В составе налогов к уплате и прочих расчетов существенную долю составили обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 1136 тыс. руб. (Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П) и расчеты с бюджетом по налогу на имущество 916 тыс. руб.

**Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд**

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал, сформированный долями участников	173450	173450
Резервный фонд	45301	45301

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер Уставного капитала за отчетный период не изменился и составляет 173450 тыс. руб.

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

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	201048	0
Неиспользованные кредитные линии	50557	40099
Срочные сделки	212	160
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>251817</b>	<b>40259</b>

Условные обязательства не кредитного характера по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам по состоянию на 01 октября 2019 года составляют 118089 тыс. руб.

Выданных кредитной организацией гарантий и поручительств на отчетную дату нет.

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

01.10.2019

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	212
Расчеты с клиентами по купле-продаже иностранной валюты	212

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 отчетный период составила 87669 тыс. рублей, что на 979 тыс. руб. меньше, чем за соответствующий период прошлого года, составивших 88648 тыс. руб. (снижение на 1,1%).

В состав процентных доходов входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 39348 тыс. руб., (уменьшение на 10769 тыс. руб., 21,5%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 45984 тыс. руб., (рост на 10351 тыс. руб., 29,0%);
- от размещенных средств в кредитных организациях 2337 тыс. руб., (снижение на 442 тыс. руб., 31,0%).

Сумма комиссионных доходов за отчетный период составила 31320 тыс. руб., (увеличение на 587,0 тыс. руб., 1,91 %), чем за соответствующий период прошлого года, составивших 30733 тыс. руб.

Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 21324 тыс. руб., (рост на 7200 тыс. руб., 51,0%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли /убытков составила 5667 тыс. руб., (снижение на 6119 тыс. руб., 51,9%). 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 412 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года расходы от переоценки иностранной валюты в сумме 3668 тыс. руб.

Процентные расходы за отчетный период составили 32097 тыс. руб., (снижение на 15910 тыс. руб., 33,1%):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 28397 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за предыдущий отчетный период 28841 тыс. руб. (снижение на 444 тыс. руб., 1,5%).

На 01 октября 2019 года операции РЕПО имели краткосрочный характер, сроки погашения первая декада октября 2019 г.



- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составили 1437 тыс. руб., (снижение на 16418 тыс. руб., 92,0% - за счет снижения объема привлеченных средств физических лиц).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) составили 2263 тыс. руб., (рост на 952 тыс. руб., 72,62%).

Комиссионные расходы за отчетный период составили 5534 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года 7280 тыс. руб. (снижение на 1746 тыс. руб., 23,98%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 3104 тыс. руб., (снижение на 1831 тыс. руб., 37,1%);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг 835 тыс. руб., (снижение на 235 тыс. руб., 22,0%).

Чистые доходы за отчетный период составили 152656 тыс. руб., (рост на 78979 тыс. руб., 107,2%), что связано с восстановлением резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах.

Операционные расходы за отчетный период составили 120839 тыс. руб., (рост на 78 тыс. руб., 0,06%). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 76607 тыс. руб., (рост на 3108 тыс. руб., 4,2%);

- организационные и управленческие расходы 47742 тыс. руб. (аренда основных средств, содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), (рост на 4329 тыс. руб., 10,0%).

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

Наименование	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Чистые доходы (расходы)	152656	73677
Операционные расходы	(120839)	(120917)
<b>Итого по статье</b>	<b>31817</b>	<b>(47240)</b>

За отчетный период от непрерывной продолжающейся деятельности Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 31817 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года убыток в сумме 47240 тыс. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий. Вследствие этого Банк подвержен всем видам рисков (финансовым, политическим) рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. Банк учитывает возможную волатильность на финансовых рынках в случае возникновения краткосрочных эпизодов усиления геополитической напряженности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

Наименование	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6190	2855

Текущий налог на прибыль	13981	5358
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(21832)	(5988)
<b>Итого по статье</b>	<b>(1661)</b>	<b>2225</b>

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 9 месяцев 2019 года, составили 6190 тыс. руб.:

- налог на имущество 2163 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 3955 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 72 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 9 месяцев 2018 года, составили 2855 тыс. руб.:

- налог на имущество 1659 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 1090 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 106 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за отчетный период в сумме 13981 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 5325 тыс. руб. по стандартной ставке 15%.
- налог на прибыль организаций 8656 тыс. руб. по стандартной ставке, которая составляет 20%;

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 9 месяцев 2018 года в сумме 5358 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 5334 тыс. руб. по стандартной ставке в 2018 году 15%.
- налог на прибыль организаций 25 тыс. руб., по стандартной ставке в 2018 году 20%;

Прекращение признания актива при реализации недвижимого имущества в отчетном периоде, привело к уменьшению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 20263 тыс. руб. Финансовый результат (прибыль) за отчетный период после налогообложения составил 33478 тыс. руб. (за соответствующий период 2018г. убыток 49465 тыс. руб.).

#### **Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства**

Наименование	01.10.2019	01.01.2019
Отложенный налоговый актив	1568	742
Отложенные налоговые обязательства	0	21005

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

1. Переоценка основных средств, отражаемая непосредственно в капитале.
2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, в отношении корректировок резервов на возможные потери (МСФО9).

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. За отчетный период по состоянию на 01 октября 2019г. по данным бухгалтерского учета значение отложенного налогового актива составило 1568 тыс. руб.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за отчетный период 2019 года представлена в следующей таблице:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Недвижимость	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2019	52651	93584	475	4398	164	151272
Расходы по созданию резервов	36749	9	82029	3226	1946	123959
Доходы от восстановления резервов	(31755)	(93001)	(52331)	(136)	(1746)	(178969)
Итого изменение резервов до списания	4994	(92992)	29698	3090	200	(55010)
Списание	(1841)	(511)	(155)	0	0	(2507)
Итого изменение резервов	3153	(93503)	29543	3090	200	(57517)
на 01.10.2019	55804	81	30018	7488	364	93755

Снижение величины сформированных резервов без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 57517 тыс. руб. за счет снижения резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Списано активов за счет созданных резервов за 9 месяцев 2019 года в сумме 2507 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности 1841 тыс. руб.,
- средств, размещенных на корреспондентских счетах 511 тыс. руб.,
- прочих активов 155 тыс. руб., - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций.

#### **Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход**

Номер п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	33478	(49465)
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
6.1.a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6.3	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	0
10	Финансовый результат за отчетный период	33478	(49465)

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

##### 4.3.1 Структура капитала

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	173450
обыкновенными акциями (долями)	173450	173450
Нераспределенная прибыль (убыток):	150084	(17160)
прошлых лет	117244	0
отчетного года:	32840	(17160)
в т. ч. безвозмездное финансирование участника	32840	0
Резервный фонд	45301	45301
Источники базового капитала, итого	368835	201591
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	4272	1418
Базовый капитал, итого	364563	200173

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Основной капитал	364563	200173
Источники дополнительного капитала	20113	167245
Дополнительный капитал в т.ч.	20113	167245
Безвозмездное финансирование участника	0	50000
Собственные средства (капитал), итого	384676	367418
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	852387	876521
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	852387	995110

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01.10.2019 года в сумме 4272 тыс. руб. включают:

3747 тыс. руб. - нематериальные активы за минусом амортизации нематериальных активов;

525 тыс. руб. – убыток, полученный от реализации в отчетном периоде ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в части отрицательной корректировки переходного периода на 01.01.2019г.

Источники дополнительного капитала на 01.10.2019 года сформированы за счет полученной прибыли за отчетный период в сумме 20113 тыс. руб.

Согласно п.2.1.7 "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П) (ред. от 27.11.2018) из расчета капитала исключаются корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость активов и пассивов, корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также неполученные начисленные процентные доходы по ссудам 4 и 5 категории качества с учетом резервов.

#### 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.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.3.3 Изменения в капитале

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

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2018	173450	117245	73455	0	(28154)	335996
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	(49465)	(49465)
прибыль (убыток)	0	0	0	0	(49465)	(49465)
Прочие взносы акционеров (участников)	0	0	0	50000	0	50000
Прочие движения	0	0	(28154)	0	28154	0
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	173450	117245	45301	50000	(49465)	336531
Данные на 01.01.2019	173450	94871	45301	50000	5214	368836
Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	20243	20243
прибыль (убыток)	0	0	0	0	20243	20243
Изменение стоимости основных средств и НМА	0	(94871)	0	0	0	(94871)
Прочие движения	0	0	0	(17160)	(5214)	(22374)
Данные за отчетный период	173450	0	45301	32840	20243	271834

#### 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, %					
		01.10.2019			01.01.2019		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	42,8			22,8		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	45,1			36,9		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	103,9			128,6		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		12,9	0	0	13,3	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
		0,8	0	0	4,9	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 октября 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 3428 тыс. руб.;
- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 1414 тыс. руб.
- остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации с отозванной лицензией АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 73 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 октября 2019 года составили 92904 тыс. руб. (на начало отчетного года 162537 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил (69633 тыс. руб.). Основная доля приходится на снижение денежных средств от операционных активов и обязательств.

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

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

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;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- процентный риск банковского портфеля.

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

Для оценки кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета 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.

## **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 внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

*Правление Банка/Председатель Правления*

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

*Кредитный комитет Банка*

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

*Служба управления рисками*

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками и капиталом;

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

*Служба внутреннего аудита*

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками;
- 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 и 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 заключенных договоров.

Цель управления кредитным риском – создание системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительного для Банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска – соблюдения процедур внутренних документов от анализа заявки потенциального заемщика или заявки на возможный учет

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

Банком обязательства - до исполнения обязательств по договорам/соглашениям, завершения расчётов.

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

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

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

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

Наименование показателя	На 01.10.2019			На 01.01.2019		
	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1505382	1420015	530075	1491436	1344775	524444
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	700441	700441	0	767701	767701	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	236874	236874	47375	65787	65787	13157
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	568067	482700	482700	657948	511287	511287
Активы с коэффициентом риска 150%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	56069	48581	65939	96593	92196	120529
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6558	6558	2904	12573	12573	4658
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	99	99	50	199	199	100
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	3124	3124	2187	4165	4165	2916
требования участников клиринга	3335	3335	667	8209	8209	1642
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	49511	42023	63035	84020	79623	115871
с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	17817	17817	23162
с коэффициентом риска 150 процентов	49511	42023	63035	66203	61806	92709
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	14814	14278	20312	2911	2861	3240
с коэффициентом риска 110 процентов	3110	2899	3189	2690	2673	2940

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

с коэффициентом риска 120 процентов	4432	4127	4952	0	0	0
с коэффициентом риска 140 процентов	15	15	21	159	126	176
с коэффициентом риска 150 процентов	2868	2848	4272	0	0	0
с коэффициентом риска 170 процентов	3000	3000	5100	0	0	0
с коэффициентом риска 200 процентов	1389	1389	2778	62	62	124
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	50558	50194	239	40099	39935	722
по финансовым инструментам с низким риском	1194	1194	239	3642	3612	722
по финансовым инструментам без риска	49364	49000	0	36457	36323	0

В течение отчетного периода в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 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 19.03.2018 г. № 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:

01.10.2019

	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	738409	737506	830	0	0	73	81	8	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	436353	193293	103836	96337	0	42887	49225	508	10781	0	37936
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	119430	28091	31208	20033	2971	37127	36597	267	3154	1342	31834
<b>Итого</b>	<b>1294192</b>	<b>958890</b>	<b>135874</b>	<b>116370</b>	<b>2971</b>	<b>80087</b>	<b>85903</b>	<b>783</b>	<b>13935</b>	<b>1342</b>	<b>69843</b>

01.01.2019

	Сумма требования	Категория качества					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	0	0	0	93584
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	287482	2737	227294	46934	0	10517	9228	784	7557	0	887
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	141147	57677	33417	11261	3100	35692	34268	301	2633	1454	29880

Итого	585685	123886	260711	58195	3100	139793	137080	1085	10190	1454	124351
-------	--------	--------	--------	-------	------	--------	--------	------	-------	------	--------

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2019г. по 01.10.2019г. увеличились на 708,5 тыс. руб. (на 120.9%). Данное увеличение связано с реализацией требований МСФО 9, при отражении в бухгалтерском учете корректировок оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В структуре активов Банка на отчетную дату 57.1% приходилось на требования к кредитным организациям, 33.7% - на требования к юридическим лицам, 9.2% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляют 77%. Уровень покрытия резервами активов II-V категории качества на отчетную дату составляет 25%.

Уровень резервирования по состоянию на 01.10.2019г. составил 6.6%. В абсолютном выражении объем резервов за 9 месяцев 2019 г. уменьшился на 51,2 тыс. руб.

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 октября 2019 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 41 267 тыс. руб. и распределилась следующим образом:

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>38 622</b>	<b>28 595</b>
<i>до 30 дней</i>	<i>378</i>	<i>93</i>
<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>184</i>	<i>235</i>
<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>246</i>	<i>409</i>
<i>свыше 180 дней</i>	<i>37 814</i>	<i>27 858</i>
<b>Требования по получению процентов</b>	<b>2 645</b>	<b>54</b>
<i>до 30 дней</i>	<i>1 400</i>	<i>4</i>
<i>от 31 до 90 дней</i>	<i>19</i>	<i>5</i>
<i>от 91 до 180 дней</i>	<i>49</i>	<i>11</i>
<i>свыше 180 дней</i>	<i>1 177</i>	<i>34</i>
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>41 267</b>	<b>28 649</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов, %</b>	<b>3.2</b>	<b>4.9</b>

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

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	12 239	537
Физические лица	29 028	28 112
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>41 267</b>	<b>28 649</b>

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

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

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:

**01.10.2019**

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:	<b>446 707</b>	<b>0</b>	<b>846 118</b>	<b>139 164</b>
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:	446 707	0	139 164	139 164
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	446 707	0	139 164	139 164
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	45 808	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	182 422	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	187 665	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	81 125	0
Основные средства	0	0	203 106	0
Прочие активы	0	0	6 828	0

**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:	<b>557496</b>	<b>476666</b>	<b>767039</b>	<b>153695</b>
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0



ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

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 у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также 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 торгового портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок;

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

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

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

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

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

Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

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

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.10.2019	Размер риска на 01.01.2019
	(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 01.10.2019 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 отчетный период 2019 года не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Основной задачей управления процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход и снижением стоимости инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод гээп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гээп-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 по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 01.10.2019 г. представлено нарастающим итогом. В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 200 базисных пункта.

(тыс. руб.)

Изменение чистого процентного дохода:	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 180 до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-5 456.02	-575.26	792.56	278.41
- 200 базисных пунктов	5 456.02	575.26	-792.56	-278.41

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

В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым, если 20% и более – высоким. Показатель процентного риска за отчетный период находится на приемлемом уровне (<20%).

	01.10.2019	01.01.2019
Процентный риск (ПР), %	10.38	13.4

### ***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 договорами сроки;
- неспособность реализации актива по текущей рыночной стоимости.

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

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

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

Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». 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 01.10.2019г. составил 103,86%.

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» (в тыс. руб.).

на 01.10.2019

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	795867	795867	797013	798202	798729	811872	874357	887408	897754	1002281
Итого обязательств	1179133	1179133	1181155	1181155	1181745	1232957	1243173	1244804	1271958	1281492
Внебалансовые обязательства и гарантии	1194	1194	1194	1194	1194	1194	1194	1194	1194	1194
Избыток (дефицит) ликвидности	-384460	-384460	-385336	-384147	-384210	-422279	-370010	-358590	-375398	-280405
Коэффициент	-32.6	-32.6	-32.6	-32.5	-32.5	-34.2	-29.8	-28.8	-29.5	-21.9

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

избытка (дефицита) ликвидности										
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на 01.01.2019

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

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У для оценки финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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.

Банк выделяет следующие категории событий операционного риска, которые приводят к потерям:

Внешнее мошенничество – потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением закона третьей стороной. Сюда относятся воровство, грабежи, хакерские атаки и прочие подобные факторы;

Внутренне мошенничество - потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением законов работниками Банка;

Трудовое законодательство и безопасность труда – потери, связанные с действиями, противоречащими законам или соглашениям относительно труда, здоровья и безопасности, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении личного ущерба или за дискриминацию;

Клиенты и правила бизнеса – риск возникновения потерь, возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций;

Ущерб материальным активам – потери, связанные с утратой или повреждением ресурсов в связи со стихийными бедствиями или иными событиями;

Нарушения функционирования и сбой систем – потери, связанные со сбоями в бизнесе или отказом систем. Сюда относятся сбои в работе информационных систем и программного обеспечения, инфраструктурные сбои.

Нарушения при организации, исполнении и управлении процессами основной деятельности Банка – потери, связанные с нарушением внутренних процедур проведения порядка работы со счетами клиентов, банковских операций. Сюда относятся события непреднамеренного характера.

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.

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

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

- комплексная система текущего и последующего внутреннего контроля, охватывающая все подразделения и направления деятельности Банка;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно – методологических документов;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений;
- автоматизация банковских операций на основе использования высокопроизводительных информационных систем, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его IT-ресурсам;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его непрерывное повышение;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

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

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

Величина операционного риска определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Операционный риск	20 008	27 694
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	133 384	184 624
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 319	60 910
чистые непроцентные доходы	71 065	123 715
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

### ***Риск концентрации***

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

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и контроль установленных лимитов в Банке. По риску концентрации Правлением Банка устанавливаются лимиты и сигнальные значения.

В Банке установлены следующие виды лимитов концентрации рисков:

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

### ***Комплаенс -риск***

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

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс-риском и его мониторинга Банк: - своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

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

### ***Стратегический риск***

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

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

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

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

## **6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», утвержденном приказом Минфина России №160 (н).

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными лицами включают



осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

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

**Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:**

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.10.2019 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентный доход за 2019 год
Ключевой управленческий персонал	3227	6	326
Итого	3227	6	326

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2019 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентный доход за 2018 год
Члены Совета директоров	15819	0	412
Ключевой управленческий персонал	1997	6	77
Итого	17816	6	489

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 октября 2019 года Н25 составил 0,8%.

По состоянию на 01 января 2019 года Н25 составил 4,9%.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.10.2019 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы за 2019 год
Участники	121126	0	0
Члены Совета директоров	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	41	0	0
Итого	121167	0	0

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 за 2018 год
Участники	12173	8	17130
Члены Совета директоров	94	0	6
Ключевой управленческий персонал	138	0	10
Итого	12405	8	17146

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

## 7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	45
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	291	373
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	291	373
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:	32641	37 392
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31840	34 081
4.3	физических лиц – нерезидентов	801	3 311

## 8. Наличие судебных разбирательств

В ходе текущей деятельности Банк является субъектом судебных исков и претензий. По состоянию на текущую отчетную дату Банк является ответчиком незавершенного судебного разбирательства, в отношении истца ПАО АКБ «Акцент» в лице конкурсного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В ответ на заявления истца, Банком были поданы отзывы и ходатайства о признании ответчика ненадлежащим.

Банк не исключает вероятности положительного результата и целесообразности подачи отзыва и ходатайства. В результате анализа всех обстоятельств и условий, Банк полагает, что отсутствие существующего обязательства кажется более вероятным, чем его наличие и признает отсутствие риска.

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

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

1. Заработная плата – 58701 тыс. руб. или 76,9 % от фонда оплаты труда
2. Премии – 123 тыс. руб. или 0,2 % от фонда оплаты труда
3. Прочие выплаты – 216 тыс. руб. или 0,3 % от фонда оплаты труда

4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 17234 тыс. руб. или 22,6% от фонда оплаты труда

Общий фонд оплаты труда за 9 месяцев 2018 года составил 72881 тыс. руб. всего, в том числе:

1. Заработная плата – 55454 тыс. руб. или 76,1 от фонда оплаты труда,
2. Премии – 282 тыс. руб. или 0,4% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 640 тыс. руб. или 0,9% от фонда оплаты труда.
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 16505 тыс. руб. или 22,6% от фонда оплаты труда.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

Решение о выплате премий принимает Председатель Правления Банка в пределах средств, выделенных решением Совета Директоров.

#### Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	01.10.2019	01.01.2019
1	Списочная численность персонала, В том числе:	92	81
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	8

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года составила 7311 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2060 тыс. руб.

№ строки	Наименование	01.10.2019	01.01.2019
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	7311	13462
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	7311	13462
2.1	оплата труда	7074	13063
2.2	премии	0	91
2.3	обязательства по оплате ежегодных	237	308

	отпусков		
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.

#### 10. Информация о дивидендах

Общим собранием участников Банка по итогам 9 месяцев 2019 года решения о начислении дивидендов не принимались.

Выплата дивидендов по итогам отчетного периода не производилась.

#### 11. Сведения о непрерывности деятельности

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

#### 12. Информация о перспективах развития Банка

Приоритетной задачей для Банка в 2019 году является выход на безубыточную деятельность. План мероприятий, реализация которых направлена на достижение положительного финансового результата, отражен в Бизнес-плане ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019-2020 годы.

Бизнес – план предусматривает следующие меры по выходу Банка на безубыточную деятельность:

- увеличение процентных доходов за счет наращивания объема кредитного портфеля;
- урегулирование проблемной задолженности;
- рост непроцентных доходов за счет оптимизации тарифов, взимаемых с юридических и физических лиц, дополнительного привлечения клиентов на расчетно-кассовое обслуживание;
- снижение процентных расходов по привлеченным средствам по операциям «РЕПО» с ценными бумагами;
- снижение административно- хозяйственных расходов.

Решением единственного участника банка утверждена от 15.10.2018г. «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2018-2020г.г.

Согласно Стратегии на 2018-2020 годы Банк считает своей миссией предоставлять полный спектр высококачественных и технологичных банковских услуг для клиентов малого и среднего бизнеса и оказывать профессиональную помощь в развитии их бизнеса, стремясь при этом быть экономически эффективным банком, приносящим прибыль его участникам.

Основной стратегической целью Банка становится построение прибыльной и эффективно развивающейся кредитной организации с базовой лицензией, занимающей прочные рыночные позиции в регионах присутствия благодаря внедрению современных, удобных, качественных и удовлетворяющих максимум потребностей клиентов продуктов и программ обслуживания.

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.

Достижение стратегической цели подразумевает сбалансированное развитие таких основных направлений (компонентов рыночной стоимости), как: клиенты, финансы, внутренние процессы, персонал.

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 планирует Стратегию своего развития и намечает пути ее реализации с учетом ретроспективных данных, прогноза экономической и политической ситуации в стране и в мире, а также процессов, происходящих в банковском секторе.

Сохраняющиеся глобальные риски, такие как сохранение бюджетно-долговых рисков и риска дефолтов по корпоративным кредитам в еврозоне, усиление рисков дефляции в еврозоне, не оказывают существенного влияния на Банк, т.к. деятельность Банка ориентирована на внутренний рынок.

### **13. 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.

#### **14. Информация о классификации финансового актива при первоначальном признании и применении МСФО 9**

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов.

При принятии Банком бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемой частью данной модели. При принятии данной модели нет необходимости учитывать частоту, стоимость и причины продаж.

Банком использованы классификационные требования МСФО 9 к следующим финансовым активам:

Категория активов до применения МСФО 9	Категория активов в результате классификации по МСФО9	Бизнес модель	Классификационная категория
Судная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договоры продажи активов с отсрочкой платежа, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	Прочая финансовая дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющем условия финансового инструмента. Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели.

#### **15. 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.

ООО КБ «Столичный Кредит»  
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года

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.

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

В соответствии с требованием п. 3.1 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно.

Руководством Банка принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01 октября 2019 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru) 06 ноября 2019 года.

ВрИО Председателя Правления Банка  
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



И.В. Чурюмов

Л.В. Краснокутская

06 ноября 2019 г.