

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2017 год

1. Существенная информация о кредитной организации.....	31
1.1. Участие Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингов.....	32
1.2. Прочие сведения о Банке.....	32
2. Краткая характеристика деятельности Банка	32
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	32
2.2. Информация об управлении Банком.....	33
2.3. Основы подготовки годовой отчетности основные положения Учетной политики....	35
3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....	39
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	39
3.2. Сведения о событиях после отчетной даты.....	42
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....	42
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	43
4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте.....	43
4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ.....	44
4.1.3. Средства в кредитных организациях.....	44
4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	44
4.1.5. Чистая ссудная задолженность.....	46
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	51
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	52
4.1.8. Прочие активы.....	54
4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	55
4.1.10. Средства кредитных организаций.....	55
4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	55
4.1.12. Выпущенные долговые обязательства.....	56
4.1.13. Прочие обязательства.....	56
4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд.....	57

4.1.15. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации.....	57
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	58
4.2.1. Прибыль (убыток) до налогообложения.....	59
4.2.2. Возмещение (расход) по налогам.....	59
4.2.3. Отложенные налоговые активы и обязательства.....	60
4.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....	60
4.2.5. Прочий совокупный доход.....	61
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	62
4.3.1. Структура капитала	62
4.3.2. Управление капиталом.....	64
4.3.3. Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала).....	64
4.3.4. Сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала.....	65
4.3.5. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида актива.....	71
4.4. Сопроводительная информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	71
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	72
5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.....	73
5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк.....	73
5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом.....	73
5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом.....	75
5.4. Политика в области снижения рисков	75
5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	76
6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами.....	89
7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	90
8. Наличие судебных разбирательств.....	91
9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда.....	91
10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	95
11. Налогообложение.....	96
12. Информация о дивидендах.....	97
13. Сведения о непрерывности деятельности.....	97

14. События после отчетной даты.....	97
15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	97
16. Информация о перспективах развития Банка.....	99
17. Информация по сегментам деятельности Банка.....	100
18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....	100
19. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности).....	101

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2017 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовой бухгалтерский отчет Банка подготовлен за период начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 1 января 2018 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств составлены за 2017 год, в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

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

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Наименование кредитной организации:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма:	Общество с ограниченной ответственностью
Юридический адрес:	105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1
Регистрационный номер:	№ 2853
Дата регистрации в Банке России:	17.05.1994 г.
Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами:	№ 2853 от 31.01.2008 г.

Участие в страховании вкладов: № 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0003584, Рег. № 3820X от 07.02.2007г.

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

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис Банка расположен по адресу:

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

На отчетную дату 1 января 2018 года Банк имеет в своем составе один дополнительный офис:

- Дополнительный офис «Басманный», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.3

Дополнительный офис «Денисовский», расположенные по адресу: г. Москва, пер.

Денисовский, д.13 стр.1 закрыт 11 сентября 2017 года в соответствии с Приказом по Банку о закрытии обособленного подразделения.

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

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

1.2 Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- операции на финансовых и фондовых рынках;

- операции с акциями, облигациями, векселями;
- брокерское обслуживание;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

2.2 Информация об управлении Банком

Уставный капитал Банка на 01.01.2018г. составляет 173 450 000 рублей.

Список участников Банка

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

В течение отчетного периода произошли изменения в составе участников Банка. Оформлена передача доли в Уставном капитале банка в размере 1,26% от Нагиевой С.Г. Рамазановой Н.Н. на основании свидетельства о праве на наследство по закону (протокол Общего собрания Участников от 20.10.2017 г.). В Единый Государственный реестр юридических лиц внесены изменения.

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

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Совет директоров Банка

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

Внеочередным Общим собранием Участников Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит» избран новый состав Совета директоров (Протокол от 25 декабря 2017г.):

- Председатель Совета директоров – Киселев Ю.В.
- Член Совета директоров – Меркулов Н.В.
- Член Совета директоров – Киселев Р.Н.
- Член Совета директоров – Ионова Е.А.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и утвержденного Общим собранием Участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка. В 2017 году количественный состав Совета директоров не изменился.

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

Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденным Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа - Председатель Правления Фомкина М.М. (с 24 декабря 2017 г. сняты полномочия Председателя Правления ООО КБ «Столичный Кредит» и расторгнут трудовой договор в соответствии со ст. 80 Трудового Кодекса РФ по собственному желанию работника).

Председателем Правления ООО КБ «Столичный Кредит» с 25 декабря 2017 г. избран Меркулов Н.В. (Протокол Общего собрания Участников ООО КБ «Столичный Кредит» от 22.12.2017г.)

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

В 2017 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление за период с 01.01.2017г. по 13.08.2017г. сформирован в следующем составе:

Председатель Правления – Фомкина М.М.;

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления – Алиев Р.А.;

Заместитель Председателя Правления - Руководитель Службы внутреннего аудита – Алиев А.А.

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина А.К.

Член Правления (Главный бухгалтер) – Краснокутская Л.В.

Совет директоров ООО КБ «Столичный Кредит» (Протокол от 14.08.2017г.) исключил Алиева А.А. из состава Правления Банка в связи с его увольнением по собственному желанию. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление за период с 14.08.2017г. по 24.12.2017г. сформирован в следующем составе:

Председатель Правления – Фомкина М.М.;

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления – Алиев Р.А.

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина А.К.
Член Правления (Главный бухгалтер) – Краснокутская Л.В.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление за период с 25.12.2017г. по 31.12.2017г. сформирован в следующем составе (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 25.12.2017г.):

Председатель Правления – Меркулов Н.В.

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления – Алиев Р.А.;

Заместитель Председателя Правления – Молоканов М.Н.

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина А.К.

Главный бухгалтер – Краснокутская Л.В.

2.3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения Учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка. Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Председателем Правления Банка 30 декабря 2016г. (Приказ № 77).

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

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

1. Принцип имущественной обособленности организации, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данной и других организаций.
2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

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

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

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

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

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

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Резерв под обесценение кредитов

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

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

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

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

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

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

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

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое

соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Учет ценных бумаг

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

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

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

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

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

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

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

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

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

При обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке:

- цена спроса дилеров;
- цена последней сделки.

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

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

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

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

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

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

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

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

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

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

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

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

Приказом по Банку были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 03.04.2017г. Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее- Положение №579-П), согласно которому из рабочего плана счетов Банка исключена глава Д «Счета депо».

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

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

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

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П.

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

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

Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2018 год Банком существенные изменения не вносились. В течение 2018 года необходимые изменения в Учетную политику Банка могут быть внесены в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики***3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса***

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

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

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31.12.2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 57,6002 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 руб. за 1 доллар США),
- 68,8668 руб. за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 руб. за 1 евро),
- 77,6739 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2016 года: 74,5595 руб. за 1 фунт стерлингов).

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

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

Для подготовки годового отчета использовались принципы единой учетной политики.

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

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2017 года отчетного года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2017 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2017 год. В течение 2017 года существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

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

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

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

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

3.2. Сведения о событиях после отчетной даты

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

Существенность предусматривается в следующих случаях:

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

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

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

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

В годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- увеличение стоимости основных средств, в связи с переоценкой – 28611 тыс. руб.;
- переоценка начисленной амортизации – 644 тыс. руб.
- начисление суммы увеличения налога на прибыль на величину отложенного налогового обязательства в связи с переоценкой недвижимости – 5 593 тыс. руб.;
- сумма вознаграждений по накопленным дням отпусков за 4-й кв.2017г. – 917 тыс. руб.
- сумма признанных обязательств по уплате страховых взносов с суммы вознаграждений по накопленным дням отпусков- 277 тыс. руб. за 4-й квартал 2017г.
- расходы на проведение оценочной экспертизы по определению кадастровой стоимости недвижимости, находящейся в собственности банка – 100 тыс. руб.
- налог на прибыль организаций в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – 605,5 тыс. руб.;

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	2017	2016	Динамика
Активы	1711926	2012875	-300949
Кредитный портфель всего, в том числе:	481520	739161	-257641
- Банку России	50000	185000	-135000
- межбанк (прочие размещенные средства)	0	24979	-24979

- юридических лиц	303835	348311	-44476
- физических лиц	127685	180871	-53186
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	711066	683162	+27904
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	309048	186030	+123018
Пассивы	1375930	1671099	-295169
Кредиты и депозиты Банка России	634615	0	+634615
Средства кредитных организаций	270	503308	-503038
Средства клиентов всего, в том числе:	557424	875262	-317838
- юридических лиц	305628	657381	-351753
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	251796	217881	+33915
Выпущенные долговые обязательства	140000	243432	-103432
Прибыль (убыток) к распределению	(28154)	(411)	(27743)
Капитал	335996	341776	-5780

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 января 2018 года составили 1711926 тыс. руб., что на 14,95% (-300949 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2017 года.

Основными составляющими в структуре активов (87,7% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 481520 тыс. руб. (снижение на 34,86%);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 711066 тыс. руб. (рост на 4,08%);
- основные средства и нематериальные активы 309048 тыс. руб. (рост на 66,13%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 января 2018 года составили 1375930 тыс. руб., что на 17,66% (-295169 тыс. руб.) меньше показателя 01 января 2017 года.

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

Средства кредитных организаций на 01 января 2018 года составили 270 тыс. руб., (снижение на 99,95%).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01 января 2018 года составили 557424 тыс. руб. (снижение на 36,31 %) в том числе:

Вклады (средства) физических лиц на 01 января 2018 года составили 251796 тыс. руб. (увеличение на 15,57%).

По состоянию на 01 января 2018 года объем выпущенных Банком собственные долговых обязательств в виде процентных векселей на общую стоимость 140 000 тыс. руб. снизился на 42,49%.

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 335996 тыс. руб. (снижение капитала составило 1,69%). Размер полученного убытка за отчетный период составил 28154 тыс. руб.

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

Наименование	2017	2016
В рублях РФ	29297	38308
В фунтах стерлингов	443	236
В долларах США	4873	24657
В Евро	6493	17560
Итого по статье	41106	80761

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	2017	2016
Средства на корреспондентском счете в Банке России	36770	47392
Обязательные резервы в валюте РФ	6048	6828
Обязательные резервы в иностранной валюте	636	1871
Итого по статье	43454	56091

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01 января 2018 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 6684 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	2017	2016
Текущие средства в банках-резидентах	174146	182681
Текущие средства в банках-нерезидентах	14075	14898
Гарантийный взнос в платежной системе	3251	3330
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	0	191
Средства в клиринговых организациях	57544	69178
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	249016	270278
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(129739)	(129851)
Итого средств в кредитных организациях	119277	140427

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: «Мастер-Банк» (ОАО), КБ «Русский Славянский банк» (АО) и КБ «Судостроительный банк» (ООО) в общей сумме 129 395 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанных банках создан в размере 100%.

Наименование	2017	2016
Резервы на возможные потери по кор.счетам, в том числе:	129739	129851
«Мастер-Банк» (ОАО)	35811	35811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93511	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
ЗАО «Юникредит Банк»	0	0
АКБ «Российский Капитал»	344	424
АО «Глобэксбанк»	0	1
Банк «МБА-Москва» ООО	0	31

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

	Наименование	2017	2016
1	Облигации федерального займа РФ	0	50162
2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0
3	Акции российских компаний	0	0

Итого:	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	50162
	В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	0	37550

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

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости определены Учетной политикой банка на 2017 год и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит». Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым финансовым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводились бы операции, осуществляемые на организованном рынке, по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методы, включающие информацию о последних рыночных сделках, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

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

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

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.

Средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой привлеченные денежные средства, полученные по соглашениям РЕПО. Основными активами, используемыми Банком в качестве обеспечения для привлечения средств, являются высоколиквидные ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка.

Все эмитенты ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка на 01 января 2018 года являются резидентами Российской Федерации.

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

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

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

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

Наименование статьи	2017	2016
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	50000	209979
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	286301	331953
Кредиты, предоставленные индивидуальным Предпринимателям	20073	19003
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - резидентам	137054	209746
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	1108	1576
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	40780	16581
просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	147	147
просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП	390	5
просроченная задолженность физических лиц - резидентов	40237	15892
просроченная задолженность физических лиц - нерезидентов	6	53
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. ч. просроченную	(53796)	(49677)
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва (чистая ссудная задолженность)	481520	739161

По состоянию на 01 января 2018 года, кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 481520 тыс. руб., что на 34,86 % меньше показателя на начало отчетного года на 01 января 2017 года 739161 тыс. руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам увеличилась на 145,94 % и составила на 01 января 2018 года 40780 тыс. руб. (на 01 января 2017 года 16581 тыс. руб.). Значительную долю в общем объеме просроченной задолженности составляет просроченная задолженность физических лиц – резидентов 40237 тыс. руб.

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

Юридические лица:

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2018	306911	537	0,2
01.01.2017	351108	152	0,0

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка сократился по сравнению с началом отчетного периода на 44197 тыс. рублей (-12,6 %).

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

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля					
	Производство	Торговля	Транспорт	Операции с недвижимостью	Прочие	Завершение расчетов
01.01.2018	155842	30626	0	9165	70417	40861
	50,8%	10,0%	0,0%	3,0%	22,9%	13,3%
01.01.2017	171175	23331	3397	9869	107178	36158
	48,8%	6,6%	1,0%	2,8%	30,5%	10,3%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, управления недвижимостью. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 63,7% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля			
	Москва	Московская область	Краснодарский край	Республика Башкортостан
01.01.2018	152731	45609	44980	63591
	49,8%	14,9%	14,6%	20,7%

01.01.2017	177637	61228	55189	57054
	50,6%	17,5%	15,7%	16,2%

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. в Банке отсутствует.

Физические лица:

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2018	178405	40243	22,6%
01.01.2017	227751	16429	7,2%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, %			
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	Ипотечные ссуды	Автокредиты	Иные потребительские ссуды
01.01.2018	0	51123	1460	125822
	0,0%	28,7%	0,8%	70,5%
01.01.2017	0	64274	1460	162017
	0,0%	28,2%	0,7%	71,1%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.01.2018	178405	1114	0,6%
01.01.2017	227751	2113	0,9%

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года.

Юридические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	44958	233
II категория качества	201907	1369
III категория качества	49879	0
IV категория качества	9630	0
V категория качества	537	0
Итого:	306911	1602
Фактически сформированный резерв	(3076)	(2)

За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	303835	2194
---	---------------	-------------

Физические лица:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	53136	385
II категория качества	45901	391
III категория качества	23445	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	55923	248
Итого:	178405	1024
Фактически сформированный резерв	(50720)	(250)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	127685	774

Кредитные организации:

	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	24383	50000	28
II категория качества	34443	0	0
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	129 395	0	0
Итого:	188221	50000	28
Фактически сформированный резерв	(129739)	0	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	58482	50000	28

Ссуды распределены по срокам, оставшимся до погашения в виде следующей таблицы:
В данной таблице представлена чистая ссудная задолженность юридических и физических лиц без просроченной и с учетом начисленных процентов.

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения и % (не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года
01.01.2018	16,5	16,7	16,2	50,6
01.01.2017	10,8	17,5	16,6	55,1

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2018								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
42928	28208	30021	43045	70262	140817	40455	28197	9633

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2017								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
39158	18011	39416	53754	88110	177827	65631	31843	17432

Обеспечение ссудной задолженности

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

Наименование статьи	2017	2016
Необеспеченные кредиты	12272	49298
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	114297	103065
Другими объектами недвижимости	179943	179357
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	142033	167474
Ценными бумагами (векселями, закладными)	0	65822
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	34333	11175
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	2438	2668
Итого	485316	578859

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

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

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

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

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

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

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

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

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

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

Наименование статьи	2017	2016
ОФЗ Министерства Финансов РФ	670935	610046
Облигации субъектов РФ, в том числе:	40131	73116
Правительство Воронежской области	0	32962
Москва Мгop48	40 131	40 154

В том числе в РЕПО	675160	595677
Итого	711066	683162

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле до погашения, учитываются в бухгалтерском учете по цене приобретения и в дальнейшем не переоцениваются. При отсутствии признаков обесценения портфеля ценных бумаг до погашения резервы на возможные потери не формируются.

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

Наименование ценной бумаги	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	666835	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4 100	6,9	01.01.2030 г.
Москва Мгор48	40 131	6,0	11.06.2022 г.
Итого	711066		

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

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

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками.

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 произведена амортизация номинальной стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле «удерживаемые до погашения» облигаций Правительства Воронежской обл. 34006. 22 января 2017г. амортизация номинальной стоимости составила – 10% номинала, 23 июля 2017г. – 15% номинала.

Учитывая изменения котировок отдельных видов облигаций Правительства Воронежской обл. 34006 в 2017 году, в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в соответствии с учетной политикой Банка, была проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» в целях их дальнейшей реализации.

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	2017	2016
Основные средства	351047	216 284
Амортизация основных средств	(90089)	(85 613)
Нематериальные активы	498	224
Амортизация нематериальных активов	(402)	(63)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	31479	31 479
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(1135)	(86)

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	24000	24 000
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(1209)	(410)
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	(5313)	0
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	172	215
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	309048	186 030
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	32 580
Резерв по долгосрочному активу	0	(6516)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	26064

Данное пояснение раскрывает информацию по строке 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политике.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения.

По строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываются жилые помещения, взысканные по непогашенным кредитам. Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочных активов и на конец отчетного периода осуществлено выбытие долгосрочных активов по договорам купли-продажи.

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2018 г. Прирост стоимости переоцененного имущества составил 28611 тыс. руб. прирост переоцененной амортизации составил 644 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал по переоценке на 01.01.2018г. составила 5593 тыс. руб.

Накопленный прирост стоимости имущества по переоценке недвижимости по состоянию на 01.01.2018г., уменьшенный на отложенное налоговое обязательство составляет 117245 тыс. руб. (в том числе прирост стоимости имущества по переоценке недвижимости на 01.01.2018г. - 22374 тыс. руб.)

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

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

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

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

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

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

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

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.

В результате исследования, на основании полученной информации и сделанных общих и специальных допущений по состоянию на дату оценки 01 января 2018 года, получена рыночная стоимость объекта оценки. При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Пояснение 4.1.8 Прочие активы

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

Наименование	2017	2016
Незавершенные расчеты с кредитной организацией	0	24275
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	729
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	607
Начисленные проценты	2654	2370
Средства в расчетах	814	329
Расчеты по налогам	1237	76
Предоплата за услуги	985	21514
Уплаченная госпошлина, расчеты	187	193
Расходы будущих периодов	784	524
Резерв по прочим потерям	(748)	(577)
Итого прочих активов	5913	50040

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

Пояснение 4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	2017	2016
Договора прямого РЕПО с Банком России	634615	0
Итого средств Банка России	634615	0

Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций

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

Наименование	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	210	2 761
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	500 547
Средства банков по брокерским операциям	60	0
Итого средств других банков	270	503 308

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

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование	2017	2016
Счета юридических лиц в том числе:	305628	657 381
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	816	0
Счета негосударственных коммерческих организаций	275939	626 963
Счета негосударственных некоммерческих организаций	349	390
Счета юридических лиц нерезидентов	23374	15 446
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	5150	14 582
Платежные агенты	0	0
Счета физических лиц в том числе:	251796	217 881
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	35886	32 234
Текущие счета клиентов	166384	106 419
Счета физических лиц нерезидентов	1521	5 526
Вклады физических лиц	48005	73 702
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	557424	875 262

Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	2017	2016
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	140000	230000
Собственные Векселя Банка в евро	0	13432
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	140000	243432

По состоянию на 01 января 2018 года все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых, сроком погашения 23.03.2018 г.

По состоянию на 01 января 2017 года все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140 000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых, сроком погашения 23.03.2017 г., на сумму 90 000 тыс. руб. составляет 10,0% годовых, сроком погашения 10.02.2017 г. Процентная ставка по векселям в евро составляет 4% годовых, срок погашения которых - декабрь 2017 г.

По состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

Пояснение 4.1.13 Прочие обязательства

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

Наименование	2017	2016
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	247	0
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	382	867
Суммы до выяснения	0	32
Обязательства по прочим операциям	11	0
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	304	131
Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	10312	18776
Налоги к уплате и прочие расчеты	2293	3356
Расходы будущих периодов	634	1215
Итого прочих обязательств	14183	24377

Прочие обязательства на 01 января 2018 года составили 14183 тыс. руб., что меньше на 41,8% (10194 тыс. руб.), чем на 01 января 2017 года. При погашении по срокам выпущенных собственных векселей Банк в полном объеме исполнил обязательства по выплате процентов.

Пояснение 4.1.14. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	2017	2016
Уставный капитал, сформированный долями участников	173 450	173 450
Резервный фонд	73455	73 866

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. При изменении в отчетном периоде состава участников Банка, размер Уставного капитала за отчетный год не изменился и составляет 173 450 тыс. руб. Резервный фонд был уменьшен 18.04.2017 г. на сумму погашения убытка за 2016 год равном 411 тыс. руб. по решению Общего Собрания участников (Протокол Общего Собрания участников от 17.04.2017 г.)

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

Наименование	2017	2016
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	0	24 394
Неиспользованные кредитные линии	27286	59 183
Срочные сделки	0	6 807
Итого безотзывных обязательств	27286	90 384
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2880	3 033
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(1796)	(1 727)
Обязательства кредитного характера	28370	60 489

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

Условных обязательств не кредитного характера на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года - нет.

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

01.01.2018

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	0
Обязательства по поставке ценных бумаг	0

01.01.2017

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	3370
Обязательства по поставке ценных бумаг	3437

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 2017 год, составила 147060 тыс. рублей, что на 16961 тыс. руб. меньше, чем за 2016 год, составивших 164021 тыс. рублей. (снижение на 10,3%).

В состав процентного дохода за 2017 год входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 76620 тыс. руб., за 2016 год 86312 тыс. руб., (снижение на 11,2%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 46758 тыс. руб., за 2016 год 64044 тыс. руб. (снижение на 27%);
- от размещенных средств в кредитных организациях 23682 тыс. руб., за 2016 год 13665 тыс. руб. (рост на 73,3%).

Сумма комиссионных доходов за 2017 год составила 46174 тыс. руб., за 2016 год 36158 тыс. руб. (рост на 27,7%). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 31483 тыс. руб., за 2016 год 24144 тыс. руб. (рост на 30,4%).

Существенную долю в чистых доходах составляют чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. За 2017 год отмечено снижение данной статьи доходов на 40051 тыс. руб., за 2017 год составляет 30470 тыс. руб., за 2016 год 70521 тыс. руб. (снижение на 56,8%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли /убытков составила за 2017 год 14373 тыс. руб., за 2016 год 11832 тыс. руб. (рост на 21,5%). Изменение суммы курсовых разниц связано с доходами, полученными в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили за 2017 год 837 тыс. руб., за 2016 год получены чистые расходы от переоценки иностранной валюты 1566 тыс. руб.

Процентные расходы за 2017 год составили 97091 тыс. руб., за 2016 год 83648 тыс. руб. (рост на 16,1%):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 67903 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 2016 год 57456 тыс. руб. (рост на 18,2%). На 01 января 2018 года операции РЕПО имели краткосрочный характер и сроки погашения январь 2018 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2017 год составили 2394 тыс. руб., за 2016 год 3297 тыс. руб. (снижение на 27,4%).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 2017 год составили 26794 тыс. руб., за 2016 год 22895 тыс. руб. (рост на 17,0%).

Комиссионные расходы за 2017 год составили 15547 тыс. руб., за 2016 год 9837 тыс. руб. (рост на 58%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 5865 тыс. руб., за 2016 год 6247 тыс. руб. (снижение на 6,1%);
- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг 7746 тыс. руб., за 2016 год 2018 тыс. руб. (рост на 283,8%).

Чистые доходы за 2017 год составили 117410 тыс. руб., что на 46881 тыс. руб. меньше, чем за 2016 год 164291 тыс. руб. (снижение на 28,5%).

Операционные расходы за 2017 год составили 130130 тыс. руб., что на 13903 тыс. руб. меньше, чем за 2016 год 144033 тыс. руб. (снижение на 9,7%). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 90439 тыс. руб., за 2016 год 100899 тыс. руб. (снижение на 10,4%);
- организационные и управленческие расходы 39691 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 2016 год 43134 тыс. руб. (снижение на 8,0%).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

Наименование	2017	2016
Чистые доходы (расходы)	117410	164291
Операционные расходы	(130130)	(144033)
Итого по статье	(12720)	20258

За 2017 год от продолжающейся деятельности Банком получен убыток до налогообложения в сумме 12720 тыс. руб., за 2016 год - прибыль в сумме 20258 тыс. руб.

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	2017	2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	(7548)	(9088)
Текущий налог на прибыль	(8037)	(12648)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	151	1067
Итого по статье	(15434)	(20669)

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

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

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2016 год составили 9088 тыс. руб.:

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

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

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

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2016 год в сумме 12 648 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 3 500 тыс. руб., по стандартной ставке в 2016 году 20%;

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 9 148 тыс. руб. по стандартной ставке в 2016 году 15%.

Финансовый результат (убыток) за отчетный период с учетом расходов по налогам составил 28154 тыс. руб. (за соответствующий период 2016г. убыток 411 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	2017	2016
Отложенный налоговый актив	542	977
Отложенные налоговые обязательства	27036	22029

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

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

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

Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в следующей таблице:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2017	49994	129851	6776	1727	188348
Расходы по созданию резервов	59687	1869	22072	17090	100718
Доходы от восстановления резервов	(54879)	(1981)	(22195)	(17021)	(96076)
Итого изменение резервов до списания	4808	(112)	(123)	69	4642
Списание	(754)	0	(844)	0	(1598)
Итого изменение резервов	4054	(112)	(967)	69	3044

на 01.01.2018	54048	129739	5809	1796	191392
---------------	-------	--------	------	------	--------

Прирост величины резервов за отчетный период составил 4642 тыс. руб.

Списано активов за счет созданных резервов за 2017 год в сумме 1598 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 754 тыс. руб., в том числе безнадежных ссуд физических лиц на сумму 683 тыс. руб. и просроченных процентов по ссудам физических лиц на сумму 71 тыс. руб., скорректированных по решению суда при подаче исковых заявлений;
- прочих активов на сумму 844 тыс. руб., в том числе не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций на сумму 43 тыс. руб. и требования по прочим операциям с физическими лицами сумму 801 тыс. руб.

Информация к Примечанию 4.3.5 представлена в следующей таблице:

	На 01.01.2018	Прирост/снижение	На 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	191392	3044	188348
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	54048	4054	49994
По иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь и прочим потерям	135548	(1079)	136627
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	1796	69	1727

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	2017	2016
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	(28154)	(411)
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	27967	24488
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	27967	24488
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	5593	4898
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	22374	19590
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе:	0	0

6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8)	22374	19590
10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	(5780)	19179

В отчетном периоде Банком проводилась переоценка объекта основных средств (здание, используемое как офисное), при этом не было выбытия (реализации) объекта переоцененных основных средств.

Разница между исходящим сальдо на конец отчетного периода по лицевому счету переоценки объекта основных средств №10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» и входящим сальдо на начало отчетного периода по соответствующему лицевому счету, скорректированная на величину отложенного налога на прибыль, отражается в разделе 2 «О прочем совокупном доходе» «Отчета о финансовых результатах» по стр.5 в сумме 22374 тыс. руб.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.3.1 Структура капитала

Структура капитала, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г. №395-П, представлена в таблице:

Наименование	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018		Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2017	
	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
Источники базового капитала				
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173450	0	173450	0
обыкновенными акциями (долями)	173450	0	173450	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	(28304)	0	(411)	0
прошлых лет	0	0	0	0
отчетного года	(28304)	0	(411)	0
Резервный фонд	73455	0	73866	0
Источники базового капитала, итого	218601	0	246905	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	77	0	96	0
Отрицательная величина добавочного капитала	19	0	64	0
Показатели, уменьшающие источники	96	*	160	*

базового капитала, итого				
Базовый капитал, итого	218505	0	246745	0
Источники добавочного капитала				
Добавочный капитал	0	*	0	*
Источники добавочного капитала, итого	0	*	0	*
Основной капитал	218505	*	246745	*
Источники дополнительного капитала				
Инструменты дополнительного капитала, итого	117245	*	95564	*
Дополнительный капитал, итого	117245	*	95564	*
Собственные средства (капитал), итого	335750	*	342309	*
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*	*	*
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1131463	*	1401638	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1131463	*	1401638	*
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1278019	*	1520227	*
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности, процент:				
Достаточность базового капитала	19,3117	*	17,6040	*
Достаточность основного капитала	19,3117	*	17,6040	*
Достаточность собственных средств (капитала)	26,2711	*	22,5170	*
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,2500	*	0,6250	*
Надбавка поддержания достаточности капитала	1,2500	*	0,6250	*
Антициклическая надбавка	0	*	0	*
Надбавка за системную значимость	Не применимо	*	Не применимо	*
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14,8117		13,1040	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент:				
Норматив достаточности базового капитала	4,5	*	4,5	*
Норматив достаточности основного капитала	6,0	*	6,0	*
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	*	8,0	*

Величина показателя «Убыток отчетного года» 28304 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2018 года рассчитан на основе формы 0409123 с учетом проводок СПОД.

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

117245 тыс. руб. прирост стоимости основных средств при переоценке основных средств.

Инструменты дополнительного капитала на 01 января 2017 года в сумме 95 564 тыс. руб. включают:

94 871 тыс. руб. прирост стоимости основных средств при переоценке основных средств;

693 тыс. руб. прибыль за 2016 год, включаемая в расчет дополнительного капитала, определенная как положительный результат от уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

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.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков на постоянной основе.

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

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

В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банк выполняет требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности базового капитала банка (норматив H1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив H1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)) на уровне выше установленного минимального.

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

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. На основании ежедневных фактических значений H1 руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

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

В течение отчетного периода нарушений обязательных нормативов не было.

4.3.3 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 4,5% для норматива H1.1, в размере 6,0% для H1.2, в размере 8% для H1.0.

По состоянию на 01 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 1,25%.

По состоянию на 01. Января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» была установлена надбавка поддержания достаточности капитала в размере 0,625%.

В течение 2016 и 2017 годов фактические значения нормативов достаточности капитала Банка не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2018 года составил 14,8117%, по состоянию на 01 января 2017 года составил 13,1040%.

4.3.4. Сравнительные данные статей публикуемого баланса и элементов капитала

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

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

01.01.2018

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	173450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	173450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	173450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	117245
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	557694	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0			
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»,	10	309048	X	X	X

	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	77	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	77	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	77
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	19	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	19
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	542	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	27036	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные	37, 41.1.2	0

				акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1311863	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	73455	Резервный фонд	3	73455
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(28154)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(28304)

Показатель «Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года» отчета об уровне достаточности капитала имеет отрицательное значение 28304 тыс. руб. и рассчитан с учетом

отрицательного сальдо 150 тыс. руб., полученного как результат от уменьшения величины остатков, числящихся на балансовом счете 61304 на сумму остатков, числящихся на балансовом счете 61403.

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

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

01.01.2017

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	173450	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	173450	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	173 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	94 871
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 378 570	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0			
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	186 030	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	96	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	96	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	96
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	64	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	64
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	977	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	22 029	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 562 750	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	73866	Резервный фонд	3	73866
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(411)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(411)

По стр. 3.1.2 нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала,

рассчитаны в соответствии п. 8.1 Положения №395-П и включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации с 1 января 2016 года в размере 60 процентов от суммы нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

По стр. 3.2 нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению, рассчитаны в соответствии с п. 8.1.2 Положения №395-П и принимаются в уменьшение суммы источников дополнительного капитала с 1 января 2016 года в размере 40 процентов от суммы нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

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

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. В результате списания безнадежных к взысканию активов за счет резервов прирост остатков на счетах резервов за 2017 год составил 3044 всего, в том числе :

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам 4054 тыс. руб.;
- по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим активам (1079) тыс. руб.;

По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах 69 тыс. руб.

Более подробная информация о движении резервов раскрыта в Примечании 4.2.4.

Недосозданных резервов, которые бы уменьшали капитал на конец отчетного периода 2017 и 2016 гг. не было.

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

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
		2017		2016	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	19,3		17,6	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	19,3		17,6	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	26,3		22,5	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	74,3		43,5	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	139,7		140,1	
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	31,3		38,4	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	19,0	Максимальное	17,3
		Минимальное	0,4	Минимальное	0,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	95,8		109,9	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,0		1,2	

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	1,2	-
---	------	-----	---

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

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт* и О* на основании решения заседания Правления банка.

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности Н27, так как не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России):

«Размер активов кредитной организации должен составлять 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, 10 и более миллиардов рублей».

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

Наименование показателя	2017	2016
Основной капитал	218505	246745
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1604857	1894448
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,6	13,0

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

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

Риск по балансовым активам сократился (на 289591 тыс. руб.) за счет снижения чистой ссудной задолженности (Примечание 4.1.5) и оттока денежных средств (Примечание 4.5).

Величина основного капитала уменьшилась за счет роста убытка (на 27743 тыс. руб.), полученного в отчетном периоде (Примечание 4.3).

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 января 2018 года представлены в виде:

- размещенные Банком средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в сумме 3251 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 6684 тыс. руб.- остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией: КБ Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 129395 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на конец 2017 года составили 163054 тыс. руб. (на начало 223482 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил 60428 тыс. руб. Основная доля приходится на снижение денежных средств в части выпущенных долговых обязательств (собственные векселя) и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими

5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

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

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

В Банке построена многоуровневая система управления рисками, которая позволяет выявлять риски, присущие деятельности Банка, и оценивать потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

Наиболее значимыми рисками, присущими деятельности Банка, являются: кредитный риск, рыночный риск (который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный риски), риск ликвидности и операционный риск.

Значимость указанных рисков для деятельности банка определяется особенностями бизнес-модели и направлениями развития в рамках принятой Стратегии развития.

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

Совет директоров Банка

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок 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;
- информирование Совета директоров и Правления Банка об уровне принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита

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

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.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

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.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится не реже 1 раз в квартал и охватывает все значимые для Банка направления. Результаты стресс-тестирования доводятся до Правления Банка и Совета Директоров.

5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью стратегии является создание интегрированной системы управления рисками и капиталом, которая позволяет принимать адекватные управленческие решения, ограничивающие вероятность возникновения потерь и их величину.

Функционирование системы управления рисками и капиталом обеспечивает решение следующих основных задач:

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

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

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

5.4. Политика в области снижения рисков

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу Банка.

За совершением любой операции осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдения лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение

экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками и требований органов надзора.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Банком на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный процесс в Банке является строго контролируемым, а кредитная политика – взвешенной и осторожной, жестко централизованной, исключающей возможность принятия неоправданно высоких рисков, способных негативно отразиться на деятельности Банка и его клиентов.

Оценка риска по ссудам, классификация ссуд в соответствующие категории качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляются в отчетном периоде в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П, утратившего силу с 14 июля 2017 года в связи с изданием Положения от 28.06.2017 г. № 590-П.

Оценка риска по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-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.

На этапе принятия кредитного решения проводится:

- оценка финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита;
- оценка достаточности обеспечения с учетом риска;
- оценка реальности деятельности участников кредитной сделки;
- оценка эффективности кредитной сделки с учетом риска.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка, и основывается на использовании следующих инструментов:

- лимитов на действующих и потенциальных клиентов (контрагентов), объемы которых утверждаются Кредитным Комитетом Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка.

Банком проводится регулярный мониторинг финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за ее изменением.

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

№	Наименование показателя	На 01.01.2018			На 01.01.2017		
		Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1719462	1535600	691789	1893873	1714989	771066
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	767609	767609	0	805473	805473	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	130222	130222	0	286993	286993	0
1.1.2	Кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1' в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	95252	95252	19050	173063	173063	34613
1.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '2', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	14035	14035	2807	39064	39064	7813
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '3', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитн. требования и др. требования, к централн. банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.- резид. стран со страновой оценкой '2', в том числе обеспеч. их гарантии	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	856601	672739	672739	915337	736453	736453
1.4.1	Кредиты юридических лиц	306911	303835	303835	351108	348311	348311
1.4.2	Кредиты физических лиц	178405	127685	127685	227751	180871	180871
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	180763	175029	182316	253676	245938	270353
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	63250	63250	15420	76849	76849	18802
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	421	421	211	568	568	284
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	5285	5285	3700	6201	6201	4340
2.1.3	требования участников клиринга	57544	57544	11509	69785	69785	13957
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	117513	111779	166896	176827	169089	251551
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4282	3861	5019	11138	10411	13534
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	113231	107918	161877	165689	158678	238017
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	937	937	2811	1054	1054	2980
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	96	96	106
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	937	937	2811	958	958	2874
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	30166	28370	3865	62216	60489	4638
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2880	2851	2851	3033	2942	2942
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6739	5072	1014	9395	8479	1696
4.4	по финансовым инструментам без риска	20547	20447	0	49788	49068	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

В течение 2017 года в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П, утратившего силу с 14 июля 2017 года в связи с изданием Положения от 28.06.2017 г. № 590-П и Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

01.01.2018

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	249682	85378	34909	0	0	129395	129535	129744	349	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	309942	46314	203276	49879	9630	843	35870	3384	992	426	1123	843
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	179614	53521	46292	23445	0	56356	63510	51155	253	4287	0	46615
Итого	739238	185213	284477	73324	9630	186594	228915	184283	1594	4713	1123	176853

01.01.2017

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	505502	330563	45544	0	0	129395	129851	129851	456	0	0	129395
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	374450	67212	247799	58563	0	876	30763	3061	2185	0	0	876
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	228763	66927	74318	38235	2582	46701	58550	47194	527	3464	121	43082
Итого	1108715	464702	367661	96798	2582	176972	219164	180106	3168	3464	121	173353

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2017г. по 01.01.2018г. уменьшились на 369 477 тыс. руб. (на 33.3%). В структуре активов Банка на отчетную дату 33.8% приходилось на требования к кредитным организациям, 41.9% - на требования к юридическим лицам, 24.3% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляли 64%. Данный факт свидетельствует об относительно невысоком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. В абсолютном выражении объем резервов за 2017г. увеличился на 4 177 тыс. руб. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к физическим лицам.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд в активах, подверженных кредитному риску составила 5,5%. Подавляющее большинство ссуд (94,5%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

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.

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Уд.вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	306 911	100,0%	351 108	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	155 842	50,8%	171 175	48,8%
1.2	Транспорт и связь	0	0,0%	3 397	1,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 626	10,0%	23 331	6,6%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 165	3,0%	9 869	2,8%
1.5	Прочие виды деятельности	70 417	33,1%	107 178	63,3%
1.6	На завершение расчетов	40 861	13,3%	36 158	10,3%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	212 760	69,3%	172 728	49,2%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	20 463	4,2%	19 008	3,3%

За анализируемый период произошло изменение структуры кредитного портфеля за счет перераспределения вложений в различные отрасли экономики. Основные риски в отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля Банка на 01.01.2018г. сосредоточены в следующих отраслях: обрабатывающие производства – 50.8%, оптовая и розничная торговля – 10.0%, операции с недвижимым имуществом – 3.0%, прочие виды деятельности – 69.3%.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах Банка, составленные на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам и нематериальным активам), представлены в таблице:

01.01.2018

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	699789	634615	866240	11277
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	699789	634615	11277	11277
кредитных организаций, всего в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	58482	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	50000	0

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	303835	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	127685	0
Основные средства	0	0	309048	0
Прочие активы	0	0	5913	0

Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

Модель финансирования Банка подразумевает обеспечение надлежащего уровня диверсификации источников ликвидности и концентрации ресурсной базы с целью реализации стратегии развития и обеспечения непрерывности деятельности Банка.

Банк оценивает потребность в обеспечении необходимого размера и видов обремененных активов, исходя из:

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;

- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного прогнозом, предусмотренного бизнес-планом.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей Группы вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2017 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	0	73 675
Процентный риск (ПР)	0	5 894
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0

По состоянию на 01.01.2018 г. на балансе Банка отсутствуют инструменты рыночного риска.

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

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок.

Для измерения процентного риска в Банке применяется метод гэп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэп-анализа, являются диспропорции по объему активов и пассивов в рамках каждого из временных интервалов. Данный метод позволяет учитывать различный уровень риска для различных временных интервалов и наглядно представить наличие процентного риска для кредитного портфеля Банка по разным срокам погашения и в динамике.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 января 2018 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 200 базисных пункта	-10 766.50	-2 065.27	595.89	507.45
- 200 базисных пункта	10 766.50	2 065.27	-595.89	-507.45

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

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».

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за 2017 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Размер открытой валютной позиции по состоянию на 01 января 2018 года составляет 2 606, 0037 тыс. руб. (0,8266% от собственных средств Банка).

Величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах не принимается в расчет рыночного риска и не формирует требований к капиталу, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составляет менее 2 %.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

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).

Политика Банка по управлению риском ликвидности направлена на выявление, анализ и ограничение риска.

Основными целями управления риском ликвидности в деятельности Банка являются:

- сбалансированная и эффективная политика в области управления активами и пассивами Банка;
- строгое соблюдение экономических нормативов, регулирующих ликвидность;
- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- соблюдение сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (денежные средства в кассе, остатки на корреспондентских счетах в Банке России, межбанковские кредиты и депозиты, государственные ценные бумаги, РЕПО).

Управление риском ликвидности осуществляется на разных уровнях управления Банком:

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

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

Рабочая группа по управлению ликвидностью осуществляет управление текущей ликвидностью, которая с учетом информации от других подразделений Банка контролирует уровень ликвидности, за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

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

Служба управления рисками осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России нормативных значений параметров ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование и оценивает уровень риска ликвидности Банка при различных сценарных предположениях.

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

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности, что подтверждается имеющимся запасом по нормативам ликвидности, установленным Банком России:

Нормативы ликвидности	на 01.01.2018 (в %)	на 01.01.2017 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	74,3	43,5
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	139,7	141,8
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	31,3	39,3

Основным инструментом оценки срочной (долгосрочной) ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения и востребования. Анализ проводится ежемесячно.

Ниже приведен анализ ликвидности активов и обязательств на основании данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

По состоянию на 01.01.2018

(в тыс. руб.)

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

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

По состоянию на 01.01.2017

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да 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	521998	523491	1186226	1189388	1194684	1227951	1274840	1321168	1347893	1616593
Итого обязательств	830595	830650	1334034	1334329	1335451	1588426	1593155	1615697	1633477	1669410
Внебалансовые обязательства и гарантии	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242
Избыток (дефицит) ликвидности	-314839	-313401	-154050	-151183	-147009	-366717	-324557	-300771	-291826	-59059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-37,9	-37,7	-11,5	-11,3	11,0	-23,1	-20,4	-18,6	-17,9	-3,5

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.

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

Процедура стресс-тестирования предполагает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка.

Результаты стресс-тестирования позволяют Банку регулировать запас ликвидности, который может быть использован для исполнения своих обязательств.

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

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

- готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;
- прогноз оттока ресурсов из Банка на ближайшие 3 месяца;
- определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;
- делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;
- разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;
- уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения 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.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в том числе письмом от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

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

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. В 2017 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Величина операционного риска Банка на 01 января 2018 года составляет 31 779 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Операционный риск	31 779	31 801
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	211 858	212 005
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	85 105	94 538
чистые непроцентные доходы	126 753	117 467
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Риск потери деловой репутации

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

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

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

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

Правовой риск

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

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

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

Стратегический риск

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

развития (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.

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

6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

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

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

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам:

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Кредиты выданные, в том числе:	4282	10978
просроченные	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам	(421)	(730)
Чистая ссудная задолженность	3861	10248
Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	40	312
Совокупная сумма кредитных требований	3901	10560

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» установлен максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в размере 20%.

По состоянию на 01 января 2018 года Н25 составил 1,2%, рассчитан как отношение совокупной суммы кредитных требований к группе связанных с банком лиц (3901 тыс. руб.) к капиталу Банка (335750 тыс. руб.).

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

Обязательства перед связанными лицами:

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Привлеченные депозиты	15310	1221
Остатки средств на текущих счетах	67926	2225
Итого	83236	3446

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

Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц, связанных с банком составили за 2016 год 11 тыс. руб.

В отчетном периоде осуществлялись операции со связанным Банком лицом в части купли-продажи долгосрочных активов (жилые помещения реализованы согласно договорам купли-продажи на условиях, не отличающихся от рыночных. В результате чего, получен доход от восстановления сумм резервов по долгосрочным активам – 11403 тыс. руб.

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2018г. и на 01 января 2017 года.

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	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	14075	14898
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	1114	2113
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1114	2113
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:	25105	23733
4.1	банков – нерезидентов	210	2761
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23374	15446
4.3	физических лиц – нерезидентов	1521	5526

8. Наличие судебных разбирательств

В ходе текущей деятельности Банк является субъектом судебных исков и претензий. У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2017 год составила 10168 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2498 тыс. руб. (за 2016 год: сумма выплат 10813 тыс. руб., начислено взносов 2502 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2017 год составил: 68477 тыс. руб.

1. Заработная плата – 66855 тыс. руб. или 97,6 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1309 тыс. руб. или 1,9 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 313 тыс. рублей или 0,5 % от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 19990 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2016 год составил: 78158 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 75729 тыс. руб. или 96,9 от фонда оплаты труда,
2. Премии – 2266 тыс. руб. или 2,9% от фонда оплаты труда,

3. Прочие выплаты – 163 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда.
 Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22151 тыс. руб.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Списочная численность персонала, В том числе:	86	110
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	7

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	За 2017	За 2016
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	10168	10813
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	10168	10813
2.1	оплата труда	9952	10353
2.2	премии	110	305
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	106	155
3	долгосрочные вознаграждения	0	0

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

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

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

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

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

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

Со всеми сотрудниками Банка заключены трудовые договоры, в которых, в том числе установлена система оплаты труда.

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

Стимулирующие и компенсационные выплаты членам исполнительных органов Банка, работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски осуществляются в том же порядке, что и остальным работникам Банка. Выплата не менее 50% вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски не предусмотрена.

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

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

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

Размер вознаграждений (заработная плата) Председателю Правления ООО КБ «Столичный Кредит» определяется в соответствии со штатным расписанием. Доля стимулирующей выплаты (премии) за 2017г. составила 0,8 % в общем объеме вознаграждений (премий) в целом по Банку.

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

Выплаты (вознаграждения)	Расходы на оплату труда, включая премии (тыс. руб.)	Расходы на стимулирующие выплаты (премии) (тыс. руб.)	Доля (%) стимулирующей выплаты (премии) в общем объеме оплаты труда перечисленных лиц
1. Членам Правления (коллегиальный исполнительный орган) в кол-ве 5 человек	7 553	52	0,7
2. Иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков (за исключением лиц, входящих в п. 1.) в кол-ве 9 человек	9 262	131	1,4
Итого	16 815	183	2,1

Всего фонд оплаты труда по Банку за 2017г. составил 68 477 тыс. руб., расходы на стимулирующие выплаты (премии) составили 1 309 тыс. руб., что составляет 1.9 % от фонда оплаты труда в целом по Банку.

Доля стимулирующей выплаты (премии) Членам Правления и иным работникам осуществляющих функции принятия рисков от стимулирующей выплаты (премии) по Банку составляет 14 %.

За отчетный период 2017 год Банк производил работникам компенсационные выплаты, связанные с расторжением трудового договора (выходное пособие по соглашению сторон) на сумму 887 тыс. руб. Количество работников, получивших выплаты составляют 15 человек.

А также выплаты в связи с сокращением штата, предусмотренные законодательством РФ на сумму 258 тыс. руб. Количество работников, получивших выплату составляет один человек.

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

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

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

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

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

Утверждение перечня других работников, принимающих риски и внесение изменений в него осуществляется на основании «Положения о порядке оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски,

работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками в ООО КБ «Столичный Кредит», утвержденное Советом директоров ООО КБ «Столичный Кредит» (Протокол от 17 мая 2017г.)

Перечень категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности)	Количество работников
Председатель Правления	Председатель Правления	1
Руководители верхнего звена	Члены правления Банка	4
Другие работники, принимающие риски	Заместитель главного бухгалтера	1
	Заместитель Председателя Правления-	
	Начальник Управления информац. безопасности	1
	Начальник отдела кредитования юридических лиц	1
	Начальник отдела кредитования физических лиц	1
	Начальник отдела корреспондентских отношений	1
	Начальник юридического отдела	1
	Начальник операционного отдела	1
	Начальник учетно-операционного отдела	
	ДО «Басманный»	1
	Начальник управления ценных бумаг	1

10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком проведена инвентаризация всех статей баланса, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах:

денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2017г.

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

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

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

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

На дату составления годового отчета Банком завершена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также контрагентами, числящейся на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. По результатам инвентаризации выявлены излишки имущества, доходы от оприходования излишков имущества составили 1822 тыс. руб.

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 31 декабря 2017 года.

В первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов, счетах по учету депозитов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации и начисленных процентов по ним. По операциям РЕПО с Банком России подтверждение остатков по счетам, на которых учитываются сделки РЕПО произведено без расхождений. Подтверждения по счетам процентов к оплате по сделкам прямого РЕПО направлены с расхождениями между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и Операционного департамента Центрального банка Российской Федерации. Расхождения произошли по количеству календарных дней, принимаемых в расчет заключения сделки. По итогам окончательных расчетов сумма начисленных и уплаченных процентов произведена без расхождений.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 31 декабря 2017 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

11. Налогообложение

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

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

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. В 2017 году выездные налоговые проверки в отношении Банка не проводились.

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

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 01 января 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

12. Информация о дивидендах

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

13. Сведения о непрерывности деятельности

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

14. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2018 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

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

В 2017 году мировая экономика росла на фоне укрепления мирового спроса и стабилизации цен на нефть. В результате укреплялась мировая торговля, при этом отмечалось заметное усиление притока капитала в страны с формирующейся экономикой. Такая внешнеэкономическая конъюнктура создала благоприятные условия для российской экономики.

Экономика России вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счет повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Такие выводы содержатся в докладе Всемирного банка (ВБ). Рост ВВП России за 2017 год составил 1,6%. Эксперты прогнозируют рост ВВП к 2019 году до 2%. Позитивное влияние на общую динамику промышленного производства оказал рост в сфере добычи полезных ископаемых, в обрабатывающих производствах (автопром, химическая промышленность, фармацевтика), в сельском хозяйстве.

Инвестиции в основной капитал по итогам 2017 года выросли на 4,2%. Положительная динамика показателя сохраняется после непрерывного сокращения инвестиций в течение трех лет. Основной вклад в рост инвестиций вносят вложения в модернизацию производственных мощностей.

По итогам 2017 года Россия поднялась на 5 пунктов в рейтинге конкурентоспособных экономик мира. Такие данные привел Всемирный экономический форум в рейтинге глобальной конкурентоспособности стран, где Россия среди 137 проанализированных государств заняла 38-ю строчку (в 2012 году занимала 67 место).

Инфляция в годовом выражении продолжила сокращаться и по итогам года составила 2,5%, что существенно ниже предполагаемого уровня 4%. В текущем году ситуация в экономике развивалась в условиях роста цен на нефть и укрепления курса рубля. Продление соглашения ОПЕК об ограничении добычи нефти снижает риски темпов роста потребительских цен на следующий год.

Также на снижение инфляционной динамики оказали влияние сезонные факторы - высокий урожай и более поздние сроки завершения уборочной кампании. В августе 2017 года в России зафиксирована дефляция (0,5), что стало рекордом за весь постсоветский период.

Денежно-кредитная политика проводится осмотрительно и соответствует принципам таргетирования инфляции. Инфляционная динамика способствует дальнейшему снижению процентных ставок по банковским операциям. Банк России снизил ключевую ставку с 10% в начале года до 7,75% в декабре 2017 года.

Показатели рынка труда с начала года остаются стабильными. Сокращение численности безработных обеспечило сохранение нисходящего тренда уровня безработицы до 5,2% к концу года. Уверенный рост номинальных заработных в сочетании с рекордно низкими показателями инфляции оказали положительное влияние на реальные заработные платы. Прирост реальной заработной платы составил 4,4% и достиг максимального уровня с начала восстановительного цикла с середины 2016 года.

Поддержку банковской системе оказывают приток средств населения, которые показали более стабильную динамику в течение всего года. Положительные темпы роста вкладов физических лиц наблюдаются с января 2015 года. Расширение ресурсной базы банков продолжило оказывать понижающее давление на процентные ставки по депозитам и кредитам. В этих условиях продолжился рост совокупного кредитного портфеля банков. Опережающими темпами растет ипотечное кредитование.

В апреле Минфин впервые с 1982 года вышел на внутренний долговой рынок с госбумагами для граждан России. Было выпущено 15 млн ОФЗ для физлиц на сумму 15 млрд рублей. Первый в новейшей истории выпуск народных облигаций способствует расширению сберегательных возможностей населения.

В целом в 2017 году российский банковский сектор сумел избежать системных сбоев. При этом введение Банком России процедуры санации крупнейших частных банков – «ФК Открытие» и Бинбанка (5,2% активов банковского сектора) в августе, а также санация Промсвязьбанка (1,5% активов банковского сектора) в декабре 2017 года указывает на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Ожидается, что меры по оздоровлению банковского сектора, реализуемые Центробанком, минимизируют вероятность накопления рисков в банковском секторе в будущем.

Негативное влияние на российскую экономику продолжали оказывать санкции, введенные против России в 2014 году США и ЕС. Развитие отечественной экономики практически невозможно без стабилизации в нефтяном и золото - валютном секторах, так как именно они являются основными регуляторами курса национальной валюты.

Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2017 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста. Но в 2017 году положительным фактором экономики остается рост экспорта товаров, а также некоторая стабилизация цен на энергоресурсы, которая способствует стабилизации курса рубля по

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

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться в 2018-м году, связаны с санкционным режимом. Один из них – вероятность оттока зарубежных инвесторов из российских гособлигаций. По данным Минфина, доля иностранных инвесторов в ОФЗ составляет 33%, и их возможный отток негативно отразится на рубле и спровоцирует значительное ослабление российской нацвалюты.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

16. Информация о перспективах развития Банка

Решением Общего собрания участников банка утверждена «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2018-2020г.г. При разработке Стратегии развития Банк исходил из тенденции развития банковской системы, конъюнктуры рынка банковских услуг, прогноза стабильности финансовой системы и геополитической обстановки, а также анализа исполнения Стратегии Банка на период 2013-2017г.г. Настоящая стратегия обеспечивает преемственность миссии, целей и приоритетов деятельности Банка.

При этом Банк особое внимание уделяет вопросам эффективного управления банковскими рисками, а также осуществлению деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, а также предотвращению вовлеченности Банка в проведение сомнительных операций.

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

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

Основные мероприятия по совершенствованию работы Банка ООО КБ «Столичный Кредит» согласно Стратегии будут продолжаться в 2018 году.

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

Корпоративный бизнес:

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

Обслуживание физических лиц:

- предложение конкурентоспособной и привлекательной с точки зрения условий линейки вкладов;

- развитие комиссионных услуг как основной статьи получения непроцентных доходов;
- разработка и продвижение различных видов кредитования физических лиц;
- развитие систем дистанционного обслуживания;
- внедрение различных видов банковских продуктов, предполагающих использование банковских платежных карт;

Работа на финансовых рынках:

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

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

17. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

Банк осуществляет защиту сведений конфиденциального характера – сведений, содержащих информацию, составляющую коммерческую, депозитарную и банковскую тайны Банка, информацию о персональных данных и инсайдерскую информацию, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и соответствующими внутренними документами, с целью исключения возможности несанкционированного использования и доступа к указанной информации в процессе ее накопления, хранения, обработки, передачи и использования.

Контроль за обеспечением безопасности сведений конфиденциального характера, установление ответственности за разглашение сведений конфиденциального характера, определяются внутренними документами о защите сведений конфиденциального характера.

При раскрытии информации обеспечивается защита информации, отнесенной к сведениям конфиденциального характера. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, раскрывается в форме общих сведений описательного характера.

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

В соответствии с требованием п. 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно.

Руководством Банка принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2018 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru.

Исполнительный орган - Председатель Правления Банка ООО КБ «Столичный Кредит» утвердил годовую отчетность к выпуску 23 марта 2018 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности дата определена дата проведения общего собрания участников Банка ООО КБ «Столичный Кредит» - 12 апреля 2018 года.

Председатель Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



Н.В. Меркулов

Л.В. Краснокутская

23 марта 2018 г.

101 (Сто один) лист

Е.И.Вергунова

