

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 апреля 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за отчетный период начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года, составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

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

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Наименование организации:	кредитной	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.
---	----------------------------------

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.	№ 2853 от 31.01.2008 г.
---	-------------------------

Участие в страховании вкладов: № 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11.02.2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11.02.2010г.).
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств № 13014Н от 11.07.2013г.

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

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис Банка расположен по адресу:

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

На отчетную дату Банк имеет в своем составе внутренние структурные подразделения:

Кредитно – кассовый офис «Самара» ООО КБ «Столичный Кредит»,

местонахождение: 443010 г. Самара, ул. Чапаевская, д.140. Открыт 17 мая 2019г. (Протокол Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 05.04.2019г.).

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

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

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 Банков России (Ассоциация «Россия»);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- член Национальной Финансовой Ассоциации;
- аффилированный член международной платежной Системы MasterCard Worldwide;
- член S.W.I.F.T.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании лицензий (лицензии) Банка России, с 26 декабря 2018 года с учетом требований статьи 5.1. « Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок».

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

2.2 Информация об управлении Банком

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 190 569 515 рублей.

Состав Участников сформирован в следующем составе:

Список участников Банка

Лицо, входящее в группу лиц	Номинальная доля Участника в уставном капитале в руб.	Размер доли Участника в уставном капитале в %
ООО "ТрейдКомплект"	17 119 515.00	8.98%
ООО (ООО "ТК")	15 610 500.00	8.19%
АО "Инновационно-Промышленный Холдинг "Стратегия"	17 258 275.00	9.06%
Мобильные строительные технологии" (МСТ)	17 119 515.00	8.98%
ООО "Езетек Групп"	34 239 030.00	17.97%
ООО "Производственная Компания Технология"	17 119 515.00	8.98%
ООО Управляющая компания "СтабКом"	17 119 515.00	8.98%
ООО "Самарский Металлопрофильный Завод"	15 454 395.00	8.11%
Юрьева Алена Сергеевна	7 319 590.00	3.84%
Демкин Игорь Юрьевич	6 885 965.00	3.61%
Сысуев Павел Васильевич	15 610 500.00	8.19%
Мавлютова Лилия Хатыйповна	9 713 200.00	5.10%

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

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Совет директоров Банка

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года Совет директоров сформирован в следующем составе:

- Председатель Совета директоров – Клименко В.Н.
- Член Совета директоров – Сысуев П.В.
- Член Совета директоров – Бредихин А.А.

Общее собрание Участников Банка 04 февраля 2020г. освободило от должности члена Совета директоров Ермошкина Д.А. и избрали на должность члена Совета директоров Бредихина А.А. (Протокол от 04.02.2020г.)

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

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

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на 01 апреля 2020 года – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Чурюмов И.В.

Состав Правления Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года сформирован в следующем составе:

- В.Р.И.О. Председателя Правления Чурюмов И.В.
- Член Правления Беякова Е.В.
- Член Правления Краснокутская Л.В.
- Член Правления Крекшин Н.С.

2.3 Основы подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности и основные положения Учетной политики

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

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка. Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Председателем Правления Банка 27 декабря 2019г. (Приказ № 151).

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

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

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

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

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

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».
Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:
 - преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;
 - осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
 - приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
 - непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
 - открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Плана 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 01.04.2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 77,7325 руб. за 1 доллар США,
- 85,7389 руб. за 1 евро,
- 94,5771 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.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к отчетности за первый квартал 2020 года, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2020 год.

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

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

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

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

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

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

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

Доходы/расходы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, учитываются на счетах по учету кредиторской

(дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

3.1.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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

3.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка
Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 579-П.

В Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579 –П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание Банка России от 9 июля 2018 года №4858 –У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №446 –П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Банк произвел оценку активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года. В Учетной политике Банка на 2020 год стоимость актива в форме права пользования отражается по счету № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду». Выделение амортизации из стоимости активов в форме права пользования накопленной амортизации, отражается на балансовом счете №60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

Краткосрочная аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 659 – П.

Отражение финансовых результатов в переходный период на 01.01.2020 года осуществляется в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Динамика
Активы	1167186	1439741	-272555
Межбанк (прочие размещенные средства)	147621	363124	-215503
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	354446	333382	21064
- <i>юридических лиц</i>	267557	235243	32314
- <i>прочие размещенные средства юридических лиц</i>	310	310	0
- <i>физических лиц</i>	86579	97829	-11250
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	313247	317850	-4603
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249917	217135	32782
Пассивы	847379	1137596	68494
Кредиты и депозиты Банка России	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	454725	559627	-104902
- <i>физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	123111	144865	-21754
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	274490	266782	7708
- <i>вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	26561	0	26561
Выпущенные долговые обязательства	66648	290743	-224095
Неиспользованная прибыль (убыток)	26509	25967	542
Всего источников собственных средств	319807	302145	17662

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года составили 1167186 тыс. руб., что на 18,93% (-272555 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2020 года.

Основными составляющими в структуре активов (91,3% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 354446 тыс. руб. (рост на 6,32%);
- межбанк (прочие размещенные средства) 147621 тыс. руб. (снижение на 59,35%)
- портфель ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной 313247 тыс. руб. (снижение на 1,45%);
- основные средства и нематериальные активы 249917 тыс. руб. (рост на 15,10%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года составили 847379 тыс. руб., что на 25,51% (-290217 тыс. руб.) ниже показателя 01 января 2020 года.

Объем привлеченных средств от Центрального контрагента НКЦ на 01 апреля 2020 года составил 247929 тыс. руб., (доля в общем объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 63,94%).

Вклады (средства) физических лиц на 01 апреля 2020 года составили 149672 тыс. руб. (рост на 3,32 %).

По состоянию на 01 апреля 2020 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей на общую стоимость 66648 тыс. руб. снижение на 77,08%.

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 319807 тыс. руб. (рост капитала составил 5,85% в сумме 17662 тыс. руб.).

Существенное влияние на рост источников собственных средств (капитал) Банка оказало увеличение уставного капитала Банка за счет внесения дополнительного вклада его участником - ООО «Езетек Групп». Номинальная доля участника увеличена до 17,97% и составляет 34 239 тыс. руб. 18 марта 2020г. изменения включены в Единый государственный реестр юридических лиц.

По итогам отчетного периода финансовый результат – прибыль от продолжающейся деятельности в размере 542 тыс. руб.

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

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
В рублях РФ	24341	48535
В фунтах стерлингов	679	402
В долларах США	12037	4051
В Евро	18099	17067
Итого по статье	55156	70055

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентском счете в Банке России	12843	68733
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1842	1744
Итого по статье	14685	70477

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 апреля 2020 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1842 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Текущие средства в банках-резидентах	10792	44969
Текущие средства в банках-нерезидентах	0	0
Гарантийный взнос в платежной системе	3774	3363
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	0	0
Средства в клиринговых организациях	2860	3055
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	17426	51387
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(73)	(132)
Итого средств в кредитных организациях	17353	51255

У Банка в отчетном периоде не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, кроме банков с отозванными лицензиями: КБ «Русский Славянский банк» (АО) в сумме 73 тыс. руб. Резерв по остаткам в указанном банке создан в размере 100%.

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:	73	132
АКБ «Связь-Банк» (ПАО)	0	59
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
АО «Банк ДОМ.РФ»	0	0

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк разместил денежные средства по сделкам РЕПО в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Размещенные средства по сделкам РЕПО	147599	362997
Требования по получению процентных доходов	22	127
Итого по статье	147621	363124

По состоянию на отчетную дату Банк не имел в портфеле ценных бумаг, оцениваемые по текущей справедливой стоимости.

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Банка России на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк активно работает на Московской Фондовой бирже с долговыми ценными бумагами Российской Федерации ценными бумагами субъектов РФ. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении.

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

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

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	332291	309616
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	2411	8945
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам	94269	107294
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	164	211
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	35993	38569
просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	9630	9630
просроченная задолженность по предоставленным кредитам ИП	0	435
просроченная задолженность физических лиц – резидентов	26314	28476
просроченная задолженность физических лиц – нерезидентов	49	28
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. Ч. Просроченную	(103156)	(117458)

Оценочные резервы юридических лиц	(9343)	(11456)
Оценочные резервы физических лиц	(1397)	(3642)
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов юридических лиц	82	114
Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов физических лиц	0	1
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов юридических лиц	(39)	(1)
Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов физических лиц	(5)	(7)
Начисленные процентные доходы юридических лиц	8875	4623
Начисленные процентные доходы физических лиц	867	1442
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам юридических лиц	(6284)	(4267)
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам физических лиц	(584)	(717)
Обязательства по получению процентных доходов юридических лиц	0	(66)
Обязательства по получению процентных доходов физических лиц	(8)	(129)
Прочие размещенные средства юридических лиц	310	310
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	354446	333382

По состоянию на 01 апреля 2020 года чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 354446 тыс. руб.

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

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.04.2020	344332	9630	3,0
01.01.2020	328626	10020	3,0

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с началом отчетного периода на 15706 тыс. рублей (увеличение на 4,8 %).

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.04.2020	344332	82	-39	0
01.01.2020	328626	114	-1	-66

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

						потери	убытки
01.04.2020	0	232579	1623	45000	65130	70066	9343
01.01.2020	0	197152	46676	0	84798	82330	11456

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

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля

Отрасль	01.04.2020		01.01.2020	
Производство	51329	14,9%	44554	13,6%
Оптовая и розничная торговля	109584	31,8%	158823	48,3%
Складское хозяйство и транспортная деятельность	45000	13,1%	45000	13,7%
Операции с недвижимостью	0	0%	4778	1,4%
Область спорта, отдыха и развлечений	14030	4,1%	15471	4,7%
Строительство	60000	17,4%	60000	18,3%
Финансовые услуги	60000	17,4%	0	0%
Растениеводство и животноводство	4389	1,3%	0	0%
Итого	344332	100%	328626	100%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, строительства. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 93,9% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля

Регион	01.04.2020		01.01.2020	
Москва	99124	28,8%	64262	19,6%
Московская область	0	0%	390	0,1%
Краснодарский край	33515	9,7%	34924	10,6%
Санкт-Петербург	134493	39,1%	140350	42,7%
Республика Марий Эл	45000	13,7%	45000	13,7%
Самарская область	32200	9,3%	43700	13,3%
Итого	344332	100%	328626	100%

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

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

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.04.2020	120796	26363	21,8%
01.01.2020	136009	28504	21,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
01.04.2020	120796	0	-5	-8
01.01.2020	136009	1	-7	-129

Дата	Сумма кредитов физических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.04.2020	21452	54937	7682	3667	33058	33090	1397
01.01.2020	28611	47191	21084	2875	36248	35128	3642

	01.04.2020		01.01.2020	
Ипотечные ссуды	40716	33,7%	43966	32,3%
Иные потребительские ссуды	80080	66,3%	92043	67,7%
Итого	120796	100,0%	136009	100,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.04.2020	120796	213	0,2%
01.01.2020	136009	239	0,2%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Корректировки, увеличивающие стоимость кредитов по МСФО-9	Корректировки, уменьшающие стоимость кредитов по МСФО-9	Обязательства по получению процентных доходов
------	--	---	---	---

01.04.2020	120796	0	-5	-8
01.01.2020	136009	1	-7	-129

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

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

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %				
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.04.2020	7,4	10,2	12,5	35,7	34,2
01.01.2020	0,7	9,0	23,3	36,2	30,8

Временные интервалы по состоянию на 01.04.2020								
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
6617	20339	37181	45508	130268	27625	38121	42209	16930

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2020								
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
31	2268	31448	80945	125535	38685	15380	25210	17015

Обеспечение ссудной задолженности

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

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Необеспеченные кредиты	17 103	16880
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	66 705	79838
Другими объектами недвижимости (нежилые)	28 649	22987
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	65 834	88080
Ценными бумагами (векселями, залковыми)	45 000	54500
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	202 513	137461
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	33 824	44889
Итого	459628	444635

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- поручительства;
- доля Уставного капитала;
- закладная;
- права требования.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

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

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

Пояснение 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
ОФЗ Министерства Финансов РФ:	305457	310663
<i>в том числе в РЕПО</i>	247225	285519
Облигации субъектов РФ	40729	40132
<i>в том числе в РЕПО</i>	33841	0
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(450)	(456)

Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(32489)	(32489)
Итого	313247	317850

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

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

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

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

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

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

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

Наименование ценной бумаги	Количество, штук	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	302708	305457	6,9	06.02.2036 г.
Москва Мгор48	40000	40729	6,0	11.06.2022 г.
Итого	342708	346186		

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

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

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

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 46020 в размере 6 692 297,67 руб., облигации Москва МГор48 в размере 843045 руб.

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

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

Наименование статьи	Количество, штук	Амортизированная стоимость
Облигации Федерального займа:	302708	276479
Минфин ОФЗ 46020 переданные в Гарантийный Фонд	26000	26000
Минфин ОФЗ 46020	31708	32232
Минфин ОФЗ 46020, переданные в РЕПО	245000	247225
Корректировка, уменьшающая стоимость ОФЗ 46020		(28581)
Корректировка оценочного резерва ОФЗ 46020		(397)
Облигации муниципальных субъектов:	40000	36768
Москва МГор48	6765	6888
Москва МГор48, переданные в РЕПО	33235	33841
Корректировка, уменьшающая стоимость МГор-48		(3908)
Корректировка оценочного резерва Мгор-48		(53)
Итого	342708	313247

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	258087	257448
Амортизация основных средств	(47079)	(44928)
Нематериальные активы	6242	5671
Амортизация нематериальных активов	(1530)	(1197)
Имущество, полученное в финансовую аренду	39541	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(5485)	(0)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	141	141
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	249917	217135

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

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Их признание в бухгалтерском учете осуществляется на основании профессионального суждения. На отчетную дату 01 апреля 2020г. на балансе отсутствовали.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 6242 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020 года нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Остаточная стоимость приобретенных Банком нематериальных активов на 01 апреля 2020 года составляет 3454 тыс. руб. Срок полезного использования НМА до 3х лет.

Состав нематериальных активов приведен в следующей таблице:

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
ООО "АйДиСистемс" (ПО для IDБанк)	124	124
ООО "АйДиСистемс"(ПО Система "IDБанк-СМЭВ".Модуль "Документооборот с ГИС ЖКХ.Прием платежей")	100	100
Microsoft SQL Server Standart 2017 на сервере Finist. ПО переводы денежных средств, обменные валютные операции	397	397
Система "IDБанк" ПО биометрия	490	490
Microsoft ПО операционная система	640	640
Система FraudWall ALM (юридические лица)	379	379
Система FraudWall (юридические лица)	474	474
"Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов" для смартфонов и планшетов	1551	1551
Microsoft Office 2013 Home and Business x32/x64 RU BOX [T5D-01763] 65 шт.	465	465
НМА: ИФР-клиенты	225	225
НМА: Microsoft Windows 10 Pro 32-bit/64-bit Russian Russia Only USB RS2 15 шт.	169	169

Вложения в создание и приобретение нематериальных активов. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 448-П.	1228	657
Итого	6242	5671
Амортизация нематериальных активов	(1530)	(1197)

Пояснение 4.1.8. Аренда основных средств

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на 01 апреля 2020 года действуют два договора аренды помещений, которые используются для осуществления банковской деятельности. Договоры аренды заключены на стандартных условиях, без права приобретения арендованных активов.

Кроме того, между Банком и Департаментом имущества г. Москвы продолжает действовать долгосрочный Договор аренды земельного участка под недвижимость, используемую в банковской деятельности.

Договоры аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

Банк является арендатором в отношении Договоров финансовой аренды(лизинг) на транспортные средства, с правом последующего выкупа.

С 01 января 2020 года Банк определил новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды, признание актива в форме права пользования.

Все Договоры аренды учитываются на балансовом счете №60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» - активы в форме права пользования. По состоянию на 01 апреля 2020г. стоимость активов в форме права пользования составляет 39541 тыс. руб. Начислена амортизация в сумме 5485 тыс. руб. Договоры краткосрочной аренды отсутствуют.

Пояснение 4.1.9 Прочие активы

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

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	173	271
Расчеты с валютными и фондовыми биржами, переоценка	7942	3177
Средства в расчетах	927	828
Расчеты по налогам	0	57
Предоплата за услуги	1161	1728
Уплаченная госпошлина, расчеты	3077	3094
Резерв по прочим потерям	(3375)	(3403)
Итого прочих активов	9905	5752

Денежные средства по Договору уступки права требования (цессии) с рассрочкой платежа, проблемной задолженности по корреспондентскому счету КБ «Судостроительный» ООО, определены Банком как ссудная задолженность, остаток на 01.04.2020 года составил 5500 тыс. руб. На сумму задолженности начислен 100% резерв.

Основная доля дебиторской задолженности приходится на незавершенные расчеты с валютными и фондовыми биржами и расчеты по пластиковым картам.

Дебиторская задолженность на отчетную дату носит краткосрочный характер, по сроку погашения апрель 2020г.

Пояснение 4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
--------------	------------	------------

Договора прямого РЕПО с Банком России	0	0
Процентные расходы	0	0
Итого средств Банка России	0	0

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Счета юридических лиц, в том числе:	331385	414527
Счета негосударственных финансовых организаций	470	466
Счета негосударственных коммерческих организаций	209059	258688
Счета негосударственных некоммерческих организаций	653	490
Счета юридических лиц нерезидентов	7855	40032
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	1928	3482
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	105400	105400
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 1 года до 3 лет	5968	5968
Обязательства по уплате процентов	52	0
Счета физических лиц, в том числе:	123111	144865
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	0	20838
Текущие счета клиентов	0	18548
Счета физических лиц нерезидентов	0	718
Вклады физических лиц	122973	104647
Прочие привлеченные средства	138	115
Корректировка стоимости привлеченных средств	0	(4)
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	229	239
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	454725	559627

Пояснение 4.1.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Договора прямого РЕПО с НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».	247929	266737
Процентные расходы	0	45
Счета физических лиц, в том числе:	26561	0
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	6748	0
Текущие счета клиентов	18634	0
Счета физических лиц нерезидентов	812	0

Вклады до востребования	367	0
Итого финансовые обязательства	274490	266782

Остатки средств представлены с учетом обязательств по уплате процентов.

Пояснение 4.1.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	65500	290190
Обязательства по уплате процентов	1148	553
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	66648	290743

По состоянию на 01 апреля 2020 года выпущенные Банком векселя являются процентными, краткосрочными и учитываются в бухгалтерском учете по текущей справедливой стоимости через прибыль и убыток. По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

Пояснение 4.1.14 Прочие обязательства

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

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Суммы до выяснения	13	0
Обязательства по прочим операциям	157	213
Налоги к уплате и прочие расчеты	8777	11583
Арендные обязательства	34855	0
Итого	43802	11796

Общая сумма налогов к уплате и прочих расчетов составляет 8777 тыс. руб., в том числе:

- выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 4863 тыс. руб. (Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П)
- полученный НДС по материальным ценностям 151 тыс. руб.
- расчеты с бюджетом по налогу на имущество 829 тыс. руб.
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению 2579 тыс. руб.
- прочие расчеты с кредиторами 355 тыс. руб.

Арендные обязательства по Договорам аренды в форме права пользования – 34855 тыс. руб.

Пояснение 4.1.15. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Уставный капитал, сформированный долями участников	190570	173 450
Резервный фонд	45301	45301

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. При сохранении в отчетном периоде состава участников Банка, размер Уставного капитала за отчетный период увеличился на 17120 тыс. руб. и составил 190570 тыс. руб. Номинальная доля участника ООО «Езетек Групп» увеличена до 17,97% и составляет 34 239 тыс. руб.

Пояснение 4.1.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.04.2020	01.01.2020
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	180925	415702
Неиспользованные кредитные линии	45874	11246
Срочные сделки	24978	6446
Итого безотзывных обязательств	251777	433394
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	44658	39786
Условные обязательства не кредитного характера по незавершенным разбирательствам на отчетную дату	119089	119089

При первоначальном признании банковская гарантия признается по справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости банковской гарантии Банк руководствуется МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Согласно этому стандарту цена сделки предполагается равной справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Выданная банковская гарантия является элементом расчетной базы резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

Также по выданной банковской гарантии формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Условные обязательства не кредитного характера по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам составляют 119089 тыс. руб.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Сложившаяся структура баланса – активы, приносящие процентные доходы и необходимые источники фондирования определяют основные направления генерации доходов и расходов, а также затрат, необходимых для осуществления банковской деятельности.

Основной составляющей чистого дохода Банка являются полученные процентные и комиссионные доходы. Сумма процентных доходов за отчетный период, составила 26608 тыс. рублей, что на 1413 тыс. руб. меньше, чем за соответствующий период прошлого года, составивших 28021 тыс. рублей. (снижение на 5,04%).

В состав процентного дохода за первый квартал 2020 года входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 16728 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 16641 тыс. руб. (увеличение на 0,52%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 5807 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года 11239 тыс. руб. (снижение на 48,33%, что составляет 5432,0 тыс. руб. полученные в результате реализации долговых ценных бумаг);
- от размещенных средств в кредитных организациях 4073 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 141 тыс. руб. (увеличение на 3932 тыс. руб.).

Сумма комиссионных доходов за первый квартал 2020 года составила 11994 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года 8971 тыс. руб., (увеличение на 33,7%, что составляет 3023 тыс. руб.). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 8666 тыс. руб., за первый квартал 2019г. 6232 тыс. руб. (увеличение на 39,0%, что составляет 2434 тыс. руб.);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 1929 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 1267 тыс. руб. (рост на 52,2% 662,0 тыс. руб.),

- доходы от осуществления переводов денежных средств 966 тыс. руб., за соответствующий период 2019 года 1396 тыс. руб. (снижение на 30,8%, что составляет 430,0 тыс. руб.),
- доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам 265 тыс. руб., за соответствующий период 2019 года - 60 тыс. руб. (увеличение на 205 тыс. руб.),
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 134 тыс. руб., за соответствующий период 2019 года 0 тыс. руб. (увеличение на 134 тыс. руб.).

Чистые процентные доходы за первый квартал 2020 года составили 19492 тыс. руб. Отмечен рост данной статьи доходов на 2636 тыс. руб. (15,64%), за первый квартал 2019 года составляет 16856 тыс. руб.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили за отчетный период 2020 года 3655 тыс. руб., за первый квартал 2019 года отмечены чистые расходы от переоценки иностранной валюты 18 тыс. руб. (рост на 3673 тыс. руб.)

Процентные расходы за первый квартал 2020 года составили 7116 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 11165 тыс. руб. (снижение на 36,27%, что составляет 4049 тыс. руб.):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 3001 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за первый квартал 2019 года 9367 тыс. руб. (снижение на 68,0%). На 01 апреля 2020 года операции РЕПО имели краткосрочный характер, сроки погашения апрель 2020 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за первый квартал 2019 года составили 2846 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 577 тыс. руб. (рост расходов на 2269 тыс. руб.).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за первый квартал 2020 года составили 1269 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 1221 тыс. руб. (увеличение на 3,9%, что составляет 48 тыс. руб.).

Комиссионные расходы за первый квартал 2020 года составили 2000 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 1485 тыс. руб. (рост на 34,68%, что составляет 515 тыс. руб.). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 888 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 947 тыс. руб. (снижение на 25,4%, что составляет 59,0 тыс. руб.);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг составили 326 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 185 тыс. руб. (увеличение на 76,2%, что составляет 141,0 тыс. руб.).

Расходы за открытие и ведение банковских счетов составили 523 тыс. руб. за первый квартал 2019 года 205 тыс. руб. (увеличение на 155%, что составляет 318 тыс. руб.).

Чистые доходы за первый квартал 2020 года составили 48701 тыс. руб., что на 6741 тыс. руб. больше, чем за первый квартал 2019 года 41960 тыс. руб. (рост на 16,07%).

Операционные расходы за первый квартал 2020 года составили 45882 тыс. руб., что на 6191 тыс. руб. больше, чем за первый квартал 2019 года 39691 тыс. руб. (рост на 15,6 %). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 33463 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 25572 тыс. руб. (рост на 30,8%, что составляет 7891 тыс. руб.);

- организационные и управленческие расходы 7960 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за первый квартал 2019 года 11796 тыс. руб. (снижение на 32,5%, что составляет 3836 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

Наименование	На 01.04.2020	На 01.04. 2019
Чистые доходы (расходы)	48701	41960
Операционные расходы	(45882)	(39691)
Итого по статье	2819	2269

За первый квартал 2020 года от непрерывной продолжающейся деятельности Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 2819 тыс. руб., за первый квартал 2019 года 2269 тыс. руб. Рост полученной прибыли на 550 тыс. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, ухудшением основных индикаторов экономики РФ на фоне макроэкономических и политических событий. Вследствие этого Банк подвержен всем видам рисков (финансовым, политическим) рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса.

На сегодняшний день в России ситуация, связанная с распространением коронавируса, пока что прямого и существенного влияния на российскую банковскую систему не оказала. Косвенное влияние все же наблюдается – через падение цен на нефть, ослабление рубля, отток капитала с развивающихся рынков, включая российские активы, и волатильность активов на балансах банков. Если эпидемия в России не начнется, эффект ограничится замедлением экономического роста. Банк России может снизить ключевую ставку и добавить ликвидности в экономику.

Банк России разработал для финансовых организаций рекомендации, которые призваны обеспечить информационную безопасность и минимизировать риски приостановки банковских операций в условиях распространения коронавируса. К таким операциям относится, прежде всего, проведение денежных переводов, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, снятие наличных денежных средств в банкоматах. Центральный банк России также обратил особое внимание на необходимость оперативного информационного взаимодействия финансовых организаций с регулятором.

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.

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	01.04.2020	01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	1501	1427
Текущий налог на прибыль	904	1759
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(128)	(20264)
Итого по статье	2277	(17078)

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за отчетный период 2020 год составили 1501 тыс. руб.:

- налог на имущество 829 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 651 тыс. руб.
- прочие налоговые сборы 21 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за первый квартал 2019 год составили 1427 тыс. руб.:

- налог на имущество 108 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 1278 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 41 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за первый квартал 2020 года в сумме 904 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 33 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2020 году составляет 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 871 тыс. руб. по стандартной ставке в 2020 году 15%.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за первый квартал 2019 года в сумме 1759 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 1759 тыс. руб. по стандартной ставке в 2019 году 15%.

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2019-2020 годах, отсутствует.

Финансовый результат (прибыль) за отчетный период с учетом уплаченных налогов составил 542 тыс. руб. (за первый квартал 2019 года прибыль с учетом возмещения по налогам - 19347 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	01.04.2020	01.01.2019
Отложенный налоговый актив	1179	1051
Отложенные налоговые обязательства	6147	6147

На 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

1. ОНО переоценка недвижимости, отражаемая непосредственно в капитале в сумме 6147 тыс. руб.
2. ОНА по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов, учтенных по МСФО 9 1179 тыс. руб. .

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

Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за отчетный период 2020 года представлена в следующей таблице:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Недвижимость	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2020	122442	132	3403	0	518	126495
Расходы по созданию резервов	7982	2	58	0	1165	9207
Доходы от восстановления резервов	(19165)	(61)	(25)	0	(588)	19839
Итого изменение резервов до списания	(11183)	(59)	33	0	577	(10632)
Списание	(1235)	0	(61)	0	0	1296
Итого изменение резервов	(12418)	(59)	(28)	0	577	(11928)
на 01.04.2020	110024	73	3375	0	1095	114567

Снижение величины сформированных резервов без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 11928 тыс. руб. за счет снижения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Списано активов за счет созданных резервов за отчетный период год в сумме 1296 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности 1235 тыс. руб.,
- прочих активов 61 тыс. руб., - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций.

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

	01.04.2020	Прирост/снижение	01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	114567	(11928)	126495
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	110024	(12428)	122442
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	3448	(87)	3535
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых Счетах	1095	577	518

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.2020	01.04.2019
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	542	19347
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	0	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе:	0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8)	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	542	19347

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

4.3.1 Структура капитала

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	190570	173450
обыкновенными акциями (долями)	190570	173450
Нераспределенная прибыль (убыток):	101424	72388
прошлых лет	107374	39548
в т. ч. безвозмездное финансирование участника	32840	0
отчетного года:	(5950)	32840
в т. ч. безвозмездное финансирование участника	0	32840
Резервный фонд	45301	45301
Источники базового капитала, итого	337295	291139
Показатели, уменьшающие источники базового	4713	4474

капитала		
Базовый капитал, итого	332582	286665
Основной капитал	332582	286665
Источники дополнительного капитала	24587	59085
Дополнительный капитал в т.ч.	24587	59085
переоценка основных средств	24587	24587
прибыль	0	34498
Собственные средства (капитал), итого	357169	345750
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	956619	981103
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	987353	1011837

Показатели, уменьшающие источники базового капитала на 01.04.2020 года в сумме 4713 тыс. руб. включают сумму нематериальных активов за минусом амортизации нематериальных активов.

Источники дополнительного капитала на 01.04.2020 года сформированы за счет:

- переоценки основных средств, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство 24587 тыс. руб.

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

4.3.2. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Управление капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Разработка ВПОДК осуществляется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.3 Изменения в капитале

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

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	173450	94871	45301	50000	5214	368836
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	(94871)	0	0	(11048)	(105919)
прибыль (убыток)	0	(94871)	0	0	(11048)	(105919)
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	(5214)	(5214)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	173450	0	45301	50000	(11048)	257703
Данные на 01.01.2020	173450	24587	45301	32840	25967	302145
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	0	542	542
прибыль (убыток)	0	0	0	0	542	542
Изменение стоимости основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0
Прочие взносы акционеров (участников)	17120	0	0	0	0	17120
Прочие движения	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	190570	24587	45301	32840	26509	319807

4.3.4 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

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

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение					
		На 01.04.2020			На 01.01.2020		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	34,766			29,219		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	36,174			34,171		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	102,515			103,806		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		16,6	0	0	17,2	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		17,6	0	0	1,5	0	0

Согласно Инструкции ЦБ РФ от 06.12.2017г. №183-И для банков с базовой лицензией установлены обязательные нормативы Н1.2, Н1.0, Н3, Н6, Н25, расчет осуществляется согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н3 показатель Овт* на основании решения заседания Правления банка. При расчете обязательных нормативов Банк применяет стандартный подход.

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

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 апреля 2020 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 3774 тыс. руб.;
- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 1842 тыс. руб.
- остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации с отозванной лицензией АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 73 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 апреля 2020 года составили 85352 тыс. руб. (на начало отчетного года 184205 тыс. руб.).

Отток денежных средств и их эквивалентов составил 98853 тыс. руб. Основная доля на отток денежных средств приходится на снижение привлеченных средств по выпущенным долговым обязательствам (собственные векселя Банка).

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

5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

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

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

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия), утвержденной Советом Директоров Банка, значимыми признаны следующие виды рисков:

Определение риска	Источники риска (подверженные конкретному риску виды операций, осуществляемых Банком)
Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитования ЮЛ и ИП; - операции кредитования физических лиц, в том числе с использованием банковских карт; - банковские гарантии, предоставленные ЮЛ; - сделки по уступке требования (цессии); - требования к кредитным организациям; - приобретение векселей третьих лиц
Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.	<ul style="list-style-type: none"> - операции с ценными бумагами; - открытые позиции в иностранной валюте
Операционный риск – риск возникновения убытков 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 служащими Банка и (или) иными	<ul style="list-style-type: none"> - нарушения при организации, исполнении и управлении процессами основной деятельности Банка; - нарушение прав клиентов и контрагентов; - нарушения функционирования и сбоев информационных систем; - внутреннее и внешнее мошенничество; - нарушения кадровой политики и безопасности труда

лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий	
Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком; - операции размещения ресурсов Банком. <p>Источники риска – несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов или разная срочность пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок)</p>
Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) непредвиденной необходимости немедленного и исполнения Банком своих финансовых обязательств	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком (входящие денежные потоки); - операции размещения ресурсов Банком (исходящие денежные потоки); - вложения в финансовые активы. <p>Источники риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структурные источники, связанные с фактической структурой активов и пассивов в разрезе сроков; - риск оттока привлеченных средств; - риск непоставки или невозврата актива, связанный с реализацией кредитного риска; - риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности.
Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитного характера (риск концентрации кредитного портфеля). <p>- операции привлечения ресурсов Банком (источники риска – зависимость Банка от нескольких крупных кредиторов, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).</p>

В соответствии с методологией выявления значимых рисков, Банком произведена идентификация рисков на предмет их значимости. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного риска и определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

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

Для оценки кредитного, рыночного, операционного рисков Банк использует методы оценки рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 19.03.2018 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Данные методики учитывают все факторы данных видов риска, присущие операциям

Банка. По прочим значимым рискам Банк использует оценку, определенную во внутренних положениях Банка по управлению этими рисками.

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

Кроме значимых рисков, Банк на постоянной основе оценивает виды рисков, которые в не меньшей степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей:

- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск, другие риски.

В качестве аналитического инструмента, обеспечивающего оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, применяется метод стресс-тестирования. Банк осуществляет стресс-тестирование в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования (включая сценарный анализ и анализ чувствительности), также применяются методы обратного стресс-тестирования (reverse stress test). Основным подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором моделируются последствия изменения единственного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными, при обратном стресс-тестировании осуществляется имитационное моделирование кризисного сценария, при котором происходят максимальные финансовые потери для Банка.

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности высшего органа управления, коллегиальных и исполнительных органов, подразделений, осуществляющих управление рисками в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Целью управления рисками является:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков;
- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение выполнения требований Банка России.

Ответственность за управление рисками установлена на всех уровнях организационной структуры Банка – от Совета директоров и Правления, до руководителей подразделений и рядовых сотрудников.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала в Банке, распределены следующим образом:

Общее собрание участников

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

Совет директоров Банка - утверждение общих направлений риск-менеджмента в связи с чем:

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка;
- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации проводящей (проводившей аудит) и надзорных органов;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

Правление Банка/Председатель Правления

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

Кредитный комитет Банка

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

Служба управления рисками

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;

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

Служба внутреннего аудита

- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;
- осуществляет самооценку рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления банковскими рисками;
- информирование Совета директоров, Правление о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;

Служба внутреннего контроля

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

Структурные подразделения Банка:

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

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

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

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

- Советом директоров Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита.
- Правлением Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками.

- Службой внутреннего аудита путем проведения тематических проверок деятельности Банка по направлениям деятельности в соответствии с утвержденным планом либо по заданию органов управления Банка.

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

Банк формирует следующую отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК):

- Отчет о рисках и капитале (за отчетный месяц);
- Отчет по результатам процедуры выявления значимых рисков;
- Отчет о рисках и капитале (за отчетный квартал), включающий отчет о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, информацию о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- Отчет о результатах стресс – тестирования;

Отчеты о значимых рисках, включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями кредитной организации установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия по управлению банковскими рисками базируется на обеспечении и поддержании приемлемого уровня рисков, обеспечения достаточности капитала для покрытия существенных рисков, обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости Банка.

Внутренний нормативный документ Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия), утвержденный Советом директоров, определяет основные принципы, согласно которым Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019 - 2022, утвержденной Советом директоров.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки внутренних нормативных документов Банка.

Общие принципы управления рисками и достаточностью капитала, отраженные в Стратегии:

- сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций Банка;
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
- управляемость принимаемых рисков;
- осведомленность о риске;

- ограничение рисков;
- разделение функций, полномочий и ответственности;
- использование информационных технологий.

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

Задачами системы управления рисками являются:

- выявление, оценка и агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем (объемами);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам риска, ориентиров Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

Внутренние процедуры Банка по управлению рисками и капиталом включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур Банка по управлению рисками и капиталом;
- систему контроля за выполнением внутренних процедур Банка по управлению рисками и капиталом и их эффективностью.

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.

В документах Банка, утверждающих порядки управления видами рисков, которым подвержен Банк (кредитного риска, рыночного риска, операционного риска, процентного риска, риска концентрации и прочих), описаны факторы возникновения каждого из видов риска, методики оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е. внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

Более подробная информация о методах, используемых Банком для снижения различных видов риска, отражена в соответствующих разделах Пояснительной информации по каждому из видов рисков.

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.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом основной кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая колебания курсов иностранных валют.

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

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

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

Основными инструментами управления кредитным риском в Банке являются система лимитов и ограничений кредитного риска, система оценки, мониторинга и контроля финансового положения

заемщиков/контрагентов/эмитентов и соблюдения условий предоставления кредитных продуктов, договоров, сделок.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Минимизация кредитных рисков обеспечивается регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска, оценки ликвидности обеспечения), условий кредитного договора), текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

В работе с кредитными заявками участвуют различные подразделения Банка: Кредитное управление, Правовое управление, Управление безопасности, отдел финансового мониторинга, Служба управления рисками и другие подразделения. На каждом этапе прохождения кредитной заявки соответствующие подразделения отвечают за четко определенные зоны риска.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера. Кредитные риски оцениваются в разрезе индивидуальных рисков на конкретного клиента.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183- И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25). В 1 квартале 2020 года случаев превышения обязательных нормативов Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	Фактическое значение норматива	Максимально допустимое числовое значение норматива, установленного Банком России для банков с базовой лицензией
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.6%	20%

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (H25)	17.6%	20%
--	-------	-----

Эффективность управления кредитным риском Банка подтверждается выполнением всех требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска: H6, H25.

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

Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в состав Отчета о рисках и капитале.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Наименование показателя	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1265360	1153410	612127	1572979	1448699	651343
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	381266	381266	0	457163	457163	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	200021	200021	40004	425241	425241	85048
Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	684073	572123	572123	690575	566295	566295
Активы с коэффициентом риска 150%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	52961	52961	64345	37028	37028	45144
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12554	12554	3434	9087	9087	3232
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	63	63	32
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	2448	2448	1713	2792	2792	1954
требования участников клиринга	10106	10106	2021	6232	6232	1246
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	40407	40407	60611	27941	27941	41912
с коэффициентом риска 150 процентов	40407	40407	60611	27941	27941	41912
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	24794	23272	39863	32931	31234	56929
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	2954	2776	3053
с коэффициентом риска 120 процентов	3851	2386	2863	3995	2530	3036
с коэффициентом риска 170 процентов	1637	1637	2783	688	688	1170
с коэффициентом риска 200 процентов	9793	9762	19524	9890	9858	19716

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	90533	89438	44190	51032	50514	39555
по финансовым инструментам с высоким риском	44658	44182	44182	39786	39448	39448
по финансовым инструментам с низким риском	41	41	8	535	535	107
по финансовым инструментам без риска	45834	45215	0	10711	10531	0

В целях покрытия кредитных рисков Банк создает резервы. Резервы создаются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска, который Банк несет при кредитовании. Основой для определения размера резерва служат методики оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), а также информация о качестве обслуживания клиентом долга.

В течение 1 квартала 2020 года в целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формировал резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

01.04.2020

	Сумма требова ния	Категория качества					Расче т ный резер в	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	446914	446841	0	0	0	73	73	73	0	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	420188	66605	234624	1645	45572	71742	113063	76726	4639	346	0	71741
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	124662	21476	55168	7685	3691	36642	41782	36673	392	1848	1249	33184
Итого	991764	534922	289792	9330	49263	108457	154918	113472	5031	2194	1249	104998

01.01.2020

	Сумма требова ния	Категория качества					Расчет ный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	700819	694849	5897	0	0	73	132	132	59	0	0	73

Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	402829	69194	197417	46692	0	89526	107671	63133	2062	253	0	60818
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	140468	28699	47377	21130	2887	40375	47944	38862	271	2055	1299	35237
Итого	1244116	792742	250691	67822	2887	129974	155747	102127	2392	2308	1299	96128

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2020г. по 01.04.2020г. уменьшились на 252 352 тыс. руб. (на 20.28%). Следует отметить, что активы, отнесенные на отчетную дату к I категории качества (отсутствие кредитного риска) и II категории качества (умеренный кредитный риск) составляют 83,16%, что обусловлено применением консервативного подхода к подбору клиентов в целях кредитования.

В структуре активов Банка на отчетную дату 45,06% приходилось на требования к кредитным организациям, 42,37% - на требования к юридическим лицам, 12,57% - на требования к физическим лицам.

Коэффициент риска кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2020г. составил 84,38%. Уровень резервирования кредитного портфеля по состоянию на 01.04.2020г. составил 11,44%. В абсолютном выражении объем резервов по состоянию на 01.04.2020г. увеличился на 11 345 тыс. рублей.

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. Приоритетными видами обеспечения являются залог собственных векселей Банка, залог движимого и недвижимого имущества, поручительства).

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 апреля 2020 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 42 359 тыс. руб. и распределен следующим образом:

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	35993	38 569
до 30 дней	30	191
от 31 до 90 дней	59	116
от 91 до 180 дней	26	267
свыше 180 дней	35878	37995
Требования по получению процентов	6366	4 716
до 30 дней	1328	1422
от 31 до 90 дней	688	697
от 91 до 180 дней	2048	1381
свыше 180 дней	2302	1216
Просроченная задолженность	42 359	43 285
Удельный вес в общем объеме активов, %	4.27	3.48

Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 926 тыс. руб.

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

Заемщики	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	15 847	14 353
Физические лица	26 512	28 932
Активы с просроченными сроками погашения	42 359	43 285

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:

01.04.2020

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:	277855	0	810051	35392
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:	277855	0	35392	35392
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	277855	0	35392	35392
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	12770	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	147621	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	267867	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86579	0
Основные средства	0	0	249917	0
Прочие активы	0	0	9905	0

01.01.2020

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:	281679	0	1000401	36171
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:	281679	0	36171	36171
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	281679	0	36171	36171
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	44837	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	363124	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	235553	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	97829	0
Основные средства	0	0	217135	0
Прочие активы	0	0	5752	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.

В отношении кредитного риска для проведения стресс-тестирования Банк использует сценарный анализ, на основе гипотетических событий, предполагающих проведение анализа развития событий, основанных на гипотетических сценариях, которые строятся исходя из правдоподобных предположений о механизме развития кризисных ситуаций, не имевших прямых исторических прецедентов. Анализ чувствительности по отношению к кредитному риску изучается через изменение показателя кредитного риска в сторону увеличения / уменьшения и оценки такого изменения кредитного риска на достаточность капитала Банка. При Реверсивном стресс-тестировании кредитного риска проводится анализ идентификации фактора, который может привести к дефициту капитала. По результатам стресс-тестирования кредитного риска определяется

общая потребность в капитале для покрытия кредитного риска и выполнение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь и/или негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и/или процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Валютный риск – риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют;

Фондовый риск – риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Банка. Фондовый риск включает в себя специальный фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг) и общий фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовых рынках).

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.04.2020 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2020 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	0	0
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0

По состоянию на 01.04.2020 г. рыночный риск имеет нулевое значение, поскольку Банк не имеет в составе совокупного рыночного риска ни одной из его составных частей. Процентный, фондовый и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков. Валютный риск равен нулю, так как открытая валютная позиция составляет менее 2% от величины капитала.

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Действия Банка, направленные на снижение подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют.

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».

Оценка валютного риска осуществляется на постоянной основе в рамках контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций и производится на основании данных отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Результаты оценки валютного риска Служба управления рисками включает в составе Отчета о риске и капитале.

Уровень валютного риска за I квартал 2020 года не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиции по состоянию на 01 апреля 2020 года во всех иностранных валютах составляет: длинная позиция 403.2882 тыс. руб., короткая позиция 0.0000 тыс. руб. Сумма открытых валютных позиций на 01 апреля 2020 года составляет 403.2882/-403.2882. Открытая валютная позиция в процентах от капитала 0,1129%.

Процентного риска банковского портфеля

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

Процентный риск банковского портфеля обусловлен сформированным для получения процентного дохода разрывом по срочности между требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Процентный риск банковского портфеля может проявляться в снижении чистого процентного дохода в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

Основной задачей по управлению процентным риском банковского портфеля является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

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 гэлп-анализа. Параметрами, характеризующими уровень процентного риска, измеряемого методом гэлп-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 апреля 2020 года представлено нарастающим итогом (тыс. руб.) в отношении всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки (результаты гЭп-анализа с применением стресс-теста на сдвиг процентной ставки по активам и пассивам на ± 200 базисных пунктов и по состоянию на середину каждого временного интервала в диапазоне до 1 года (середина первого временного интервала – 15 дней):

Изменение чистого процентного дохода:	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год	Общая величина изменения ЧПД (тыс.руб.),
+ 200 базисных пунктов	-1 632.54	639.77	-124.51	410.50	-706.79
- 200 базисных пунктов	1 632.54	-639.77	124.51	-410.50	706.79
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

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

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

	01.04.2020	01.01.2020
Процентный риск (ПР), %	7.20%	7.30%

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

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

К *внешним факторам* относятся:

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

События (обстоятельства) риска ликвидности:

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

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

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

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

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению норматива ликвидности. Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к расчету обязательного норматива. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России для банков с базовой лицензией. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности. (Норматив текущей ликвидности - НЗ).

По состоянию на 01.04.2020г. составил 102,515%. Нарушение установленного Банком России для банков с базовой лицензией значения не допускается.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в Банке проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность Банка в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

Анализ разрыва ликвидности позволяет оценить уровень превышения или недостатка притока денежных средств над их оттоком в разбивке по срокам, что дает возможность выявлять открытые позиции ликвидности и управлять ими.

В целях снижения и ограничения риска ликвидности Банк использует следующие инструменты: увеличение способности Банка привлекать ресурсы на межбанковском рынке; установление лимитов(коэффициентов) на величину разрывов между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

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

на 01.04.2020

(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	524993	525004	530016	530568	549271	590368	641237	710035	775975	942665
Итого обязательств	713544	718762	719888	720013	721321	728588	790772	839628	856153	996439
Внебалансовые обязательства и гарантии	45020	45020	45020	45020	45020	45020	49755	49755	89143	89143
Избыток (дефицит) ликвидности	-233571	238778	234892	-234465	-217070	183240	-199290	-179348	-169321	-142917
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-32,7	-33,2	-32,6	-32,6	-30,1	-25,2	-25,2	-21,4	-19,8	-14,3

на 01.01.2020

(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	208302	208302	858232	858743	861869	876679	947980	991404	1054883	1196258
Итого обязательств	276282	276282	1259672	1410925	1412834	1439985	1442303	1484222	1526331	1540028
Внебалансовые обязательства и гарантии	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	11040	50429
Избыток (дефицит) ликвидности	-79020	-79020	-412480	-563222	-562005	-574346	-505363	-503858	-482488	-394199
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-28.6	-28.6	-32.7	-39.9	-39.8	-39.9	-35.0	-33.9	-31.6	-25.6

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. При Реверсивном стресс-тестировании ликвидности проводится анализ идентификации фактора, который может

привести к дефициту фондирования. 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 чрезвычайных ситуациях.

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

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

Операционный риск

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе Банк фиксирует информацию о понесенных операционных убытках. Эти данные отражаются в Журнале операционных рисков (далее - Журнал). Информация, содержащаяся в Журнале, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса.

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.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

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

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

В 1 квартале 2020 года операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода. Величина операционного риска Банка на 01 апреля 2020 года составляет 20 008 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Операционный риск	20 008	20 008
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	133 384	133 384
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	62 319	62 319
чистые непроцентные доходы	71 065	71 065
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Служба управления рисками определяет степень риска и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

Риск концентрации

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

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

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

Основная цель управления риском концентрации - поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного

контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков, снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики.

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

В Банке установлены следующие виды лимитов концентрации рисков:

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

Ежеквартально Банком составляется Отчет «о рисках и капитале», в котором отражаются значения показателей риска концентрации и проводится оценка риска концентрации. Результаты проведенного анализа и данный отчет доводится до Совета директоров.

Уровень Риска концентрации на 01.04.2020г.- низкий.

Стресс-тестирование значимых рисков проводится в соответствии с внутренними документами Банка «Положением о проведении стресс-тестирования» и «Стратегией управления рисками и капиталом», разработанными в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала

Риск потери деловой репутации

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

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

Управление риском потери деловой репутации осуществляется также в целях исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового поражения.

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

- осуществления программы идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска. Идентификация клиентов и анализ операций клиентов на предмет наличия сомнительных операций осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения»;
- постоянным контролем за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечением своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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.

Служба управления рисками производит оценку риска потери деловой репутации и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск возникает у Банка 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.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- внедрение внутренних процедур проведения банковских операций и других сделок (порядки, регламенты, положения, правила осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Правовым управлением заключаемых договоров;
- Осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ.

Служба управления рисками производит оценку правового риска и включает данную информацию в состав Отчета о риске и капитале.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед

конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

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

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

Регуляторный или комплаенс - риск

Регуляторный или комплаенс-риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

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 финансированию распространения оружия массового поражения 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 сотрудниками Банка законодательных нормативных актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;

- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

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

6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными лицами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

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

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.04.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год	Комиссионные и прочие доходы за 2020 год
Ключевой управленческий персонал	5896	17	4	156	0
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	60000	3000	0	1744	1110
Итого	65896	3017	4	1900	1110

Расходы по формированию резервов по ссудной задолженности связанных лиц за отчетный период составили 3000 тыс.руб.

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год
Ключевой управленческий персонал	5096	18	6	429
Итого	5096	18	6	429

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-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 апреля 2020 года Н25 составил 17,6%.

По состоянию на 01 января 2020 года Н25 составил 1,5%.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.04.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы за 2020 год
Участники	20776	0	0
Члены Совета директоров	2	0	0
Ключевой управленческий персонал	12	0	0
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	3340	0	0
Итого	24130	0	0

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Остаток средств на вкладах	Процентные расходы за 2019 год
Участники	33902	0	0
Члены Совета директоров	0	64	64
Ключевой управленческий персонал	1838	0	1
Итого	35740	64	65

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

7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	213	239
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	213	239
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:	8667	40750
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7855	40032
4.3	физических лиц – нерезидентов	812	718

8. Наличие судебных разбирательств

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

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

Общий фонд оплаты труда за 1 -ый квартал 2020 год составил 25736 тыс. руб.

1. Заработная плата – 25562 тыс. руб. или 99,3 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 117 тыс. руб. или 0,5% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 57 тыс. рублей или 0,2 % от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 7727 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 1-ый квартал 2019 года составил 19680 тыс. руб. всего, в том числе:

1. Заработная плата – 19563 тыс. руб. или 99,4 % от фонда оплаты труда
2. Премии – 65 тыс. руб. или 0,3 % от фонда оплаты труда
3. Прочие выплаты – 52 тыс. руб. или 0,3 % от фонда оплаты труда

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 5892 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.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, В том числе:	96	92
1.1	Численность основного управленческого персонала	8	11

Выплаты основному управленческому персоналу

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 1-ый квартал 2020 года составила 4586 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 1385 тыс. руб. (за 1-ый квартал 2019 года: сумма выплат 4922 тыс. руб., начислено взносов 1432 тыс. руб., за 2019 год: сумма выплат 19421 тыс. руб., начислено взносов 4745 тыс. руб.).

№ строки	Наименование	01.04.2020	01.01.2020
----------	--------------	------------	------------

1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	4586	19421
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	4586	19421
2.1	оплата труда	4551	19147
2.2	премии	35	15
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	0	259
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.

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

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

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

10. Информация о дивидендах

Выплаты дивидендов по итогам отчетного периода не планируется.

11. Сведения о непрерывности деятельности

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

12. 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.

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

ООО КБ «Столичный Кредит»

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года

В соответствии с требованием п. 3.1 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией в соответствии с разработанным ею внутренним документом (Положение о формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности ООО КБ «Столичный Кредит», утверждено Решением Единственного участника Банка 01 апреля 2019г.). Руководством Банка принято решение размещать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 апреля 2020 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru. 15 мая 2020 года.

Заместитель Председателя Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»



Е.В. Белякова

Главный Бухгалтер



Л.В. Краснокутская

15 мая 2020 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный Кредит"
/ ООО КБ "Столичный Кредит"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	55156	70055
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	14685	70477
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	1842	1744
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	17353	51255
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	147621	363124
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.5	354446	333382
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.6	313247	317850
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3677	9660
10	Отложенный налоговый актив	4.2.3	1179	1051
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	249917	217135
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.9	9905	5752
14	Всего активов	4.1	1167186	1439741
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.11	454725	559627
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11	454725	559627
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.11	123111	144865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	274490	266782
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.12	26561	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.13	66648	290743
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.13	66648	290743
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		297	297
20	Отложенные налоговые обязательства	4.2.3	6147	6147

21	Прочие обязательства	4.1.14	43802	11796
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.4	1270	2204
23	Всего обязательств	4.1	847379	1137596
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.15	190570	173450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.15	45301	45301
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.7, 4.3.1	24587	24587
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.3.1	32840	32840
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.1, 4.3.1	26509	25967
36	Всего источников собственных средств	4.1	319807	302145
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.16	251777	433394
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.16	44658	39786
39	Условные обязательства некредитного характера	4.1.16	119089	119089

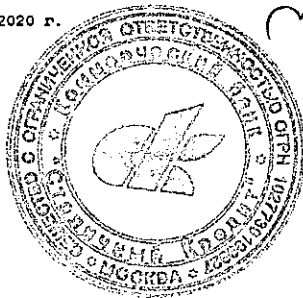
Заместитель Председателя Правления

Белякова Е.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

15 мая 2020 г.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2953	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный Кредит"
/ ООО КБ "Столичный Кредит"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	26608	28021
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	4073	141
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	16728	16641
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	5807	11239
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	7116	11165
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	3001	9367
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	2846	577
2.3	по ампутированным ценным бумагам	4.2	1269	1221
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	19492	16856
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		15598	91133
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-2293	-1870
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	35090	107989
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-1946	1699
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3655	-18
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	11994	8971
15	Комиссионные расходы	4.2	2000	1485
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		5	14

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		902	-81727
19	Прочие операционные доходы		1001	6517
20	Чистые доходы (расходы)	4.2	48701	41960
21	Операционные расходы	4.2	45882	39691
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.1	2819	2269
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	2277	-17078
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2.2	542	19347
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.2	542	19347

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.5	542	19347
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		542	19347

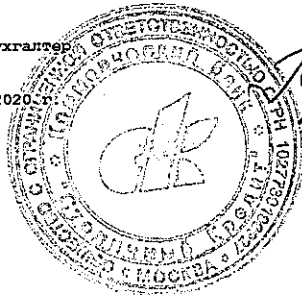
Заместитель Председателя Правления

Белякова Е.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

15 мая 2020 г.



Банковская отчетность			
Код репозитория	Код кредитной организации (филиала)	по ОКЕЛ	регистрационный номер
			(/порядковый номер)
145	17666185		2853

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(продолжаемая форма)

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации
(полной кредитной организации банковской группы) / ООО КБ "Сбербанк России"

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

Код формы по ОКУД 040908
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер (строка)	Наименование инструмента (показателя)	Номер показания	Сумма инструмента (капитала) показателя на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма инструмента (капитала) показателя на начало отчетного года, тыс. руб.	Сумма на статьи бухгалтерского баланса (продолжаемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из них: в том числе сформированный:				
1.1.1	обыкновенные акции (долины)				
1.1.2	привилегированные акции				
1.2	переплаченная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	резервный фонд				
4	доля уставного капитала, подлежащая возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принципалом третьих сторон				
6	источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	корректировка стоимости финансового инструмента				
8	денежная выручка (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	интериметрические акции (кроме льготной регистрации и сумм погашения по облигациям кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	резервы на покрытие денежных потоков				
12	недооцененные резервы на возможные потери				

[illegible]

[illegible]

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (валютой показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (валютой показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.3.1	190570.0000	173450.0000
1.1	обязательные акции (доли)		190570.0000	173450.0000
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		101424.0000	72388.0000
2.1	прошлых лет		107374.0000	39548.0000
2.2	отчетного года		-5950.0000	32840.0000
3	Резервный фонд		45301.0000	45301.0000
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		337295.0000	291139.0000
5	Показатели, учитываемые источниками базового капитала, всего, в том числе:		4713.0000	4474.0000
5.1	недоисплаченные размеры на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	затронувшие в собственную акцию (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отражаемая валютой добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Валовой капитал (строка 4 - строка 5)		332582.0000	286665.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, учитываемые источниками добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	затронувшие в собственную акцию добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отражаемая валютой дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		332582.0000	286665.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		24587.0000	59085.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, учитываемые источниками дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	затронувшие в собственную акцию дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	пропорциональная деятельности за отчетный период свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных самим акционерам (участникам) и индустриям, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	затронувшие в учреждение и приобретение основных средств и материальных активов		0.0000	0.0000
12.5	разница между расчетной стоимостью доли, приобретаемой владельцем на основе участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому		0.0000	0.0000

17.2	фондовый риск			0.0000	0.0000
17.3	валютный риск			0.0000	0.0000
17.4	товарный риск			0.0000	0.0000

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14.2.4	114567.0000	-11928.0000	126495.0000
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		110024.0000	-12418.0000	122442.0000
11.2	по иным балансовым активам, по которым существуют риски повышения потерь, и прочие потери		3448.0000	-87.0000	3535.0000
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и иным ссудам, приравненным к ссудной задолженности, по которым существуют риски повышения потерь, сформированным банком России, ссудам на замещающих счетах		1095.0000	577.0000	518.0000
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и в 611-П	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	Изменение объема сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, включая требования к контрагентам, имеющим статус системно значимых, всего, в том числе:							
11.1	ссуды							
12	Реструктурированные ссуды	13630	1.24	169	1.24	169	0.00	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для получения дохода по ранее предоставленным ссудам	912	21.00	192	1.00	9	-20.00	-183
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашенные ранее заемщиками обязательства других заемщиков, всего, в том числе:							
14.1	перевод отчитывающейся кредитной организацией							
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Ссуды, использованные для осуществления займовой в уставном капитале других кредитных лиц							
17	Ссуды, возникшие в результате приобретения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступных							
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможности отсутствия у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Выявленная стоимость, тыс. руб.	справедливая стоимость, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Реквизиционные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента (наименование, срок, равновесие) по инструменту	Дата выпуска	Дата погашения	Валютное покрытие	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права (погашения)	Последняя дата (даты) реализации права (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Валютное покрытие	Обязательность выплаты дивидендов	Наименование условий, при которых выплаты по инструменту могут быть осуществлены	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Наименование Характеристики инструмента	Конвертуемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых коллебуллация инструмента	Полная либо частичная коллебуллация	Ссылка на конверты коллебуллации	Обязательность коллебуллации инструмента	Уровень капитала, в инструментах которого коллебуллация инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором коллебуллация инструмента	Возможность, условия, при на- ступлении которых инструмента отпускается инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Последнее или временное списание инструмента	
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход					ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТВИЙ
	Наименование характеристики инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 649-П Положения Банка России N 509-П		
34		34а	35	36	37	

Раздел "Справочно".
Информация о размерах потерь на возможные потери по судам, судимой и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2.4).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7982, в том числе вкладами:

- 1.1. выплата суд 4300;
- 1.2. изменения качества суд 185;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 44;
- 1.4. иных причин 3453.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20400, в том числе вкладами:

- 2.1. списания безнадзорных суд 1235;
- 2.2. погашения суд 19019;
- 2.3. изменения качества суд 74;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 72.

Законность Председателя Правления
Главный бухгалтер
15 мая 2020 г.
Балкова Е.В.
Красноярская Л.В.



Балансовая отчетность			
Показатель		Формы (наименование)	
по состоянию на 31.12.2020		регистрационный номер	
145	11768185	2853	

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ЗАДАЧАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(составляющая формы)
ФН 01-04-2020 РЧН

полное или сокращенное наименование кредитной организации
ООО «Сбербанк России» / ООО «Сбербанк России»

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 101005, г. Москва, Бульварная ул., д. 34, стр. 1

Или формы по ОКУД 0408110
Кредитная организация

Номер строки	Наименование статьи	Наименование	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные у акционеров (участников)	Внебалансовый дебит	Переоценка по стоимости базиса	Переоценка по стоимости базиса	Увеличение обязательств (убыток)	Переоценка по стоимости базиса	Резервный фонд	Средства срочности	Изменения	Основания	Переоценка по стоимости базиса	Итого по отчету
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Изменение на начало периода		173450.0000				94871.0000			43201.0000	50000.0000			5214.0000	368936.0000
2	Изменение за период														
3	Изменение на конец периода														
4	Изменение на начало периода		173450.0000				94871.0000			43201.0000	50000.0000			5214.0000	368936.0000
5	Изменение на конец периода														
5.1	Изменение на начало периода														
5.2	Изменение на конец периода														
6	Изменение на конец периода														
6.1	Изменение на начало периода														
6.2	Изменение на конец периода														
7	Изменение на начало периода														
7.1	Изменение на конец периода														
7.2	Изменение на конец периода														
8	Изменение на начало периода														
9	Изменение на конец периода														
9.1	Изменение на конец периода														

[illegible]

ЭКОНОМИКА ПОСЛЕДСТВИЙ





СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КОМПАНИЙ, ВКЛЮЧАЯ ФИНАНСОВОГО УЧАСТА
И ПОСТАВЩИКОВ ФИНАНСОВОЙ ПОМОЩИ

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации
(полное наименование кредитной организации) / ООО КБ "Сбербанк России"

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

Код формы по ОДП 0105013
Кредитная организация (полное наименование)

Таблица 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактические значения			
			на отчетную дату	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной
1	2	3	4	5	6	7
РАСПИСКА, тыс. руб.						
1	Валовой капитал					
1а	Валовой капитал при полном применении метода опциональных кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)					
2	Основной капитал	4.4	1332582	1366645	1364553	1367755
2а	Основной капитал при полном применении метода опциональных кредитных убытков					
3	Собственные средства (капитал)	4.4	1357169	1369750	1364676	1368798
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении метода опциональных кредитных убытков					
РАСЧЕТЫ, ВЫВЕДЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.4	897353	1201897	852387	796566
ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты						
5	Взвешенная достаточность капитала (капитал W.1 (H20.1))					
5а	Взвешенная достаточность капитала при полном применении метода опциональных кредитных убытков					
6	Взвешенная достаточность основного капитала (W.2 (H20.2))	4.4	34.766	59.219	42.773	46.734
6а	Взвешенная достаточность основного капитала при полном применении метода опциональных кредитных убытков					
7	Взвешенная достаточность собственных средств (капитала) W.3 (H20.3)	4.4	34.174	54.171	45.129	46.886
7а	Взвешенная достаточность собственных средств (капитала) при полном применении метода опциональных кредитных убытков					
НАШАДКА К КАПИТАЛУ (в процентах от уровня риска), проценты						
8	Нашадка на покрытие достаточности капитала					
9	Исчисленная нашадка					
10	Нашадка на достаточность					

[illegible]

Таблица 2. Информации о расчете норматива финансового учета (Пл.4)

Подпункт 2.1 Расчет размера балансовых активов и пассивов требований под риском для расчета норматива финансового рычага (П1.4)

Поперечный срез	Замковые позвонки	Поперечный срез	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		01
2	Получил в части вложений в капитал предприятия, фондов, структурных или иных организаций, отчетные данные которых включены в консолидированный финансовый отчет, но не включены в расчет норматива обязательных страховых взносов (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) отчислений вложений полевой фискальной группы	Исчислено для отчетности полевой фискальной группы	01
3	Получил в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет норматива финансового обеспечения		01
4	Получил в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		01
5	Получил в части операций кредитования		01
6	Получил в части операций кредитования с учетом нормативов обязательного резервирования		01
7	Прочие операции		01
8	Всего: Сальдо: активов и обязательств		01
9	Получил в части операций кредитования для расчета норматива финансового обеспечения		01

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового участия (Пл. 4)

Вспомогательная строка	Вспомогательные показатели	Планы расчетов	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Балансы балансовых активов, всего		0,00
2	Уменьшение порозака на сумму показателя, произошедшее в результате вычисления источников		0,00
3	Изменение балансовых активов под риском с учетом порозака (разность строк 1 и 2), всего		0,00
Риск по операциям с НКМ			
4	Теоретический риск по операциям с НКМ (за вычетом полученной вариационной нормы) (на основании информации о состоянии дел по НКМ)		0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с НКМ, всего		0,00
6	Порозака на размер потенциальной суммы предосторожного обеспечения по операциям с НКМ, подлежащий списанию с баланса		0,00
7	Уменьшение порозака на сумму перечислений гарантийной нормы в установленных случаях		нормативно
8	Порозака в части пробной сделки - учтенное обеспечение, которое должно быть списано со счетов клиентов		0,00
9	Порозака для учета кредитного риска в отношении балансового актива по будущим кредитным НКМ		0,00
10	Уменьшение порозака в части полученных кредитных НКМ		0,00
11	Разница между теоретическим кредитным риском по НКМ с учетом порозака и фактическим кредитным риском по НКМ (сумма строк 4, 5, 6 за минусом строк 7, 8, 10)		0,00

Риск по операциям предоставления денежных средств банкам				
12	Требования по операциям предоставления денежных средств банками (без учета ипотечных), всего			0.00
13	Поправка на величину нетто-риска денежных средств по операциям предоставления денежных средств банками			0.00
14	Валютная кредитная риска на депозитах по предоставленным денежным средствам			0.00
15	Валютная риска по гарантийным операциям предоставления денежных средств банками			0.00
16	Требования по операциям предоставления денежных средств банками с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 на вклете строки 13)			0.00
Риск по операциям предоставления денежных средств банками (сумма строк 12, 14, 15 на вклете строки 13)				
17	Поправка на валютную риска по условиям предоставления денежных средств банками, всего			0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			0.00
19	Валютная риска по условиям предоставления денежных средств банками с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)			0.00
Всего по риску				
20	Поправка на валютную риска			0.00
21	Валютная балансовая актива и выделенных требований под риском для расчета норматива кредитного риска, всего (сумма строк 3, 16, 18)			0.00
Нормативы балансового риска				
22	Норматив балансового риска банка (п. 4), балансовой группы (п. 20.4), процент (строка 20 : строка 21)			0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Валютная поправка	Данные на 01.01.2020
1	2	3	4
ИЗМЕНЕНИЯ ПОСЛЕДСТВИЯ АКТИВ			
1	Всего балансовых активов (БА) с учетом депозитов, кредитов, займов (кредитов), выделенных в соответствии с п. 4 (п. 20.4)		X
Оценки оттока денежных средств			
2	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
3	а) наличные средства		
4	б) безналичные средства		
5	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
6	а) наличные средства		
7	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
8	а) наличные средства		
9	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		X
10	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
11	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
12	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
13	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
14	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
15	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
16	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		X
17	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
18	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
19	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		
20	Денежные средства (включая наличные, валюту, в том числе:		

Сведения о регистрируемой структуре		
21	Или за вычетом курсовых, рассчитанных с учетом отраженной на балансовой стоимости	X
	Или-21 и ИЛИ-2	
22	Чистый окладный отток денежных средств	X
23	Чистый окладный отток денежных средств	X
	Группа (ИЛИ), процентный отток (ИЛИ),	
	Процент	

Заместитель Председателя Правления

Викторова Е.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

13 мая 2020 г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный Кредит"
/ ООО КБ "Столичный Кредит"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-28830	266
1.1.1	проценты полученные		25910	35531
1.1.2	проценты уплаченные		-7718	-10947
1.1.3	комиссии полученные		11994	8971
1.1.4	комиссии уплаченные		-2000	-1485
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1946	1699
1.1.8	прочие операционные доходы		1188	4462
1.1.9	операционные расходы		-54295	-41865
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1963	3900
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-72931	-156177
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-98	2657
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		215503	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5523	39521
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9749	-73353
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-58008
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-104902	31638
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7708	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-222095	-106421
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		26727	7789
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-101761	-155911
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4604	122059
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2932	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-25403	-173000
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	127166
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-17867	76225
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		17120	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		17120	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3655	-3619
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-98853	-83305
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	184205	162537
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	85352	79232

Заместитель Председателя Правления

Белякова Е.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

15 мая 2020 г.

