

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### к годовому бухгалтерскому отчету за 2014 год

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2014 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2014 год.

#### Существенная информация о Банке

ООО КБ «Столичный Кредит» - это универсальный банк с широким спектром современных банковских продуктов и услуг, ориентированным на любые категории клиентов. Банк «Столичный Кредит» создан в форме общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированный в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

Банк осуществлял свою деятельность на основании:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 2853 , выданной Центральным банком Российской Федерации 17 мая 1994 года;
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 2853 , выданной Центральным банком Российской Федерации 17 мая 1994 года;

В соответствии с лицензиями на право осуществления банковских операций ООО КБ «Столичный Кредит» осуществляет следующие виды операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, по их банковским счетам;
- инкассация векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- валютные операции.

Банк имеет лицензии:

- на осуществление дилерской деятельности (№ 077-12918-010000 от 11 февраля 2010г.)
- на осуществление брокерской деятельности (№ 077-12916-100000 от 11 февраля 2010г.).
- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0003584 , Рег.№3820X от 07.02.2007 г.

- Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:
- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- аффилированный член международной платежной системы MasterCardWorldwide;
- член S.W. I. F. T

11 января 2005 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 387, о чем Государственной корпорацией Агентством по

страхованию вкладов выдано свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов».

Аудиторы банка:

ООО « Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит» (ООО «КЦБ «Элит-Аудит»).

Адрес банка:

Фактический и юридический адрес:

105 005 г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1

Телефон: (495) 229-00-50, 795-07-60, 775-24-50

Факс: (495) 229-00-50, доб.1231, (495) 795-07-61

mail to: [info@capitalkredit.ru](mailto:info@capitalkredit.ru)

Банком принято решение публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год **на сайте** банка <http://www.capitalkredit.ru/> .

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса.

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

## **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» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

Уставный капитал Банка на 01.01.2015г. составляет 173 450 000 рублей.

### Список участников ООО КБ «Столичный Кредит»

| Полное наименование участников |   | Номинальная стоимость доли в тыс. рублей | Размер доли Участника в уставном капитале в % |
|--------------------------------|---|--|---|
| 1.                             | ООО «АЛЬФА»   | 20 600                                   | 11,88   |
| 2.                             | ООО «» ИНТЭК»   | 20 500                                   | 11,82   |
| 3.                             | ООО «Совимпекс»   | 20 700                                   | 11,93   |
| 4.                             | ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»                      | 20 300                                   | 11,70   |
| 5.                             | ООО «Финансовый центр «Тройка»»   | 5 200                                    | 3,0   |
| 6.                             | ООО «Метион»  | 32 750                                   | 18,88   |
| 7.                             | ООО «НТС Альтернатива»  | 32 800                                   | 18,91   |
| 8.                             | ООО Аудиторская фирма «Тройка - Аудит»                                  | 700                                      | 0,40  |
| 9.                             | ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1» | 8 200                                    | 4,73  |
| 10.                            | ООО «НОВЕЛЛА-С»   | 8 400                                    | 4,84  |
| 11.                            | Мельников Владимир Юрьевич  | 550                                      | 0,32  |
| 12.                            | Нагиева Светлана Григорьевна  | 2 200                                    | 1,26  |
| 13.                            | Соколов Андрей Геннадьевич  | 550                                      | 0,32  |

### СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 декабря 2014г.

Высшим органом управления банка является общее собрание участников банка.

#### СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

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

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

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

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

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

## **ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления — Алиев Рауф Адил оглы

Заместитель Председателя Правления — Алиев Азад Адиль оглы

Заместитель Председателя Правления – Кузьмина Алла Кирилловна

Главный бухгалтер — Петрушина Татьяна Ивановна

## **Основы представления отчетности**

Отчетный период с 01.01.2014г. по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 56,2584 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2013 года: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубль за 1 ЕВРО (31 декабря 2013 года: 44,9699 рубля за 1 ЕВРО).

## Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

Динамика статей бухгалтерского баланса приведена в следующей таблице. Графа «Изменение статьи по отношению к итоговым значениям» представляет собой влияние данной статьи баланса на итоговое изменение Активов, Пассивов, Источников собственных средств, соответственно

#### ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(тыс. руб.)

| Показатели                                  | 01.01.2015       | 01.01.2014       | Динамика         |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                               | <b>3 155 782</b> | <b>2 422 192</b> | <b>+ 733 590</b> |
| <b>КАПИТАЛ</b>                              | 366 065          | 374 827          | - 8 762          |
| <b>Кредитный портфель<br/>всего:</b>        | <b>852 131</b>   | <b>1 453 761</b> | <b>- 601 630</b> |
| - в т.ч. Банку России                       | 0                | 300 000          | - 300 000        |
| - т.ч. межбанк (прочие<br>разм. средства)   | 154 367          | 302 822          | - 148 455        |
| - в т.ч. юридических лиц                    | 395 698          | 507 318          | - 111 618        |
| - в т.ч. физических лиц                     | 302 066          | 343 621          | - 34 707         |
| <b>Средства клиентов всего:</b>             | <b>1 368 047</b> | <b>1 569 545</b> | <b>- 201 498</b> |
| - в т.ч. юридических лиц                    | 840 525          | 1 319 261        | -478 736         |
| - в т.ч. физических лиц                     | 527 522          | 250 284          | + 277 238        |
| <b>Прибыль (убыток)<br/>к распределению</b> | <b>+10 058</b>   | <b>- 15 847</b>  |                  |

#### ДИНАМИКА АКТИВА БАНКА

(тыс. руб.)

| Показатели  | 01.01.2015 | 01.01.2014 | (ДИНАМИКА) |
|---|------------|------------|------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>  |            |            |            |
| Денежные средства и средства ЦБ   | 273 491    | 238 415    | + 35 076   |
| Средства в банках   | 435 193    | 204 375    | + 230 818  |
| Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убытки | 316 350    | 359 339    | -42 989    |
| Ссудная задолженность   | 852 131    | 1 453 761  | - 601 630  |
| Чистые вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые для<br>погашения                       | 1 071 575  | 0          | +1 067 357 |
| Требование по текущему налогу на<br>прибыль   | 4 268      | 4 102      | + 166      |
| Отложенный налоговый актив  | 153        | 0          | + 153      |
| Основные средства, материальные<br>запасы   | 171 424    | 130 355    | + 41 069   |

|                      |                  |                  |                  |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|
| Прочие активы        | 31 197           | 31 845           | - 648            |
| <b>Всего активов</b> | <b>3 155 782</b> | <b>2 422 192</b> | <b>+ 733 590</b> |

## ДИНАМИКА ПАССИВА БАНКА

(тыс. руб.)

|   | 01.01.2015       | 01.01.2014       | Динамика        |
|---|------------------|------------------|-----------------|
| <b>ПАССИВЫ:</b>   |                  |                  |                 |
| Кредиты, депозиты в Банке России  | 875 132          | 254 163          | + 630 969       |
| Средства банков   | 229 430          | 542              | - 228 888       |
| Средства клиентов   | 1 368 047        | 1 569 545        | - 201 498       |
| в том числе вклады (средства)<br>физических лиц и индивидуальных<br>предпринимателей                        | 527 522          | 250 284          | + 277 238       |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убытки           | 0                | 0                | 0               |
| Выпущенные долговые<br>обязательства  | 275 000          | 205 185          | +69 816         |
| Обязательства по текущему налогу<br>на прибыль  | 788              | 283              | +505            |
| Отложенное налоговое<br>обязательство   | 18 007           | 0                | +18 007         |
| Прочие обязательства  | 21 076           | 13 596           | +7 480          |
| Резервы на возможные потери по<br>условным обязательствам кредит.<br>характера, прочим возможным<br>потерям | 2 237            | 4 051            | - 1 814         |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>2 789 717</b> | <b>2 047 365</b> | <b>+742 352</b> |
| Средства участников   | 173 450          | 173 450          | 0               |
| Прочие собственные средства   | 192 615          | 201 377          | - 8 762         |
| <b>Всего источников собственных<br/>средств</b>   | <b>366 065</b>   | <b>374 827</b>   | <b>- 8 762</b>  |
| <b>Всего пассивов</b>   | <b>3 155 782</b> | <b>2 422 192</b> | <b>+733 590</b> |

По итогам 2014 года Банком получена прибыль в размере 10 058 тыс. рублей (2013 год сумма убытка составила - 15 847 тыс. руб.)

Активы Банка за анализируемый период увеличились на 732 440 тыс. рублей и составили 3 155 782 тыс. рублей (2013- 2 422 192 тыс. рублей).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на вложения в ценные бумаги:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки- 316 350 тыс. рублей или 10% (2013- 395 339 тыс. рублей);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 1 071 575 тыс. рублей или 34% (2013- 0 тыс. руб.).

Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2015 составила 852 131 тыс. рублей или 27% от суммы активов (2013 – 1 454 707 тыс. руб.или 60%).

Основным источником фондирования Банка являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах. Объем средств клиентов уменьшился по сравнению с 2013 годом на 201 498 тыс. рублей (или на 14,7%) и составил 1 368 047 тыс. рублей (2013 – 1 569 545 тыс. рублей). Доля средств

клиентов в общей сумме обязательств составляет 43,4% всех обязательств Банка (на отчетную дату прошлого года, соответственно, 64,8%).

В 2014 году прирост средств населения на депозитных счетах происходил высокими темпами по сравнению с 2013 годом увеличился на 277 338 тыс. рублей, что в абсолютном значении составило 527 522 тыс. рублей (2013-250 284 тыс. рублей).

Доля привлеченных депозитов в Банке России выросла в 2014 году по сравнению с 2013 годом значительно и составила 875 132 тыс. руб. (2013-250 284 тыс. руб.).

Доля привлеченных средств на рынке межбанковского кредитования в 2014 году в обязательствах Банка выросла по сравнению с 2013 годом значительно и составила 229 430 тыс. рублей (2013-542 тыс. рублей).

Доля выпущенных долговых обязательств (процентные векселя) в 2014 году выросла значительно на 69 816 тыс. рублей, и составила 275 000 тыс. рублей (2013- 205 186 тыс. рублей).

### Пояснение 3.1. Денежные средства

| Наименование        | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---------------------|-------------------------|---|
| В рублях РФ         | 35 071                  | 64 226  |
| В долларах США      | 66 380                  | 45 363  |
| В фунтах стерлингов | 973                     | 1 025   |
| В Евро              | 18 046                  | 12 209  |
| Итого по статье:    | <b>120 470</b>          | <b>122 823</b>  |

### Пояснение 3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

| Наименование                                       | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--|-------------------------|---|
| Средства на корреспондентском счете в Банке России | 102 154                 | 94 042  |
| Обязательные резервы в валюте РФ                   | 39 045                  | 12 674  |
| Обязательные резервы в иностранной валюте          | 11 822                  | 8 876   |
| Итого по статье:                                   | <b>153 021</b>          | <b>115 592</b>  |

Обязательные резервы - суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств и нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах».

### Пояснение 3.3. Средства в кредитных организациях

| Наименование                                 | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--|-------------------------|---|
| Средства в кредитных организациях, из них:   |                         |   |
| Корреспондентские счета в банках РФ:         |                         |   |
| <b>в рублях РФ, в т.ч.</b>                   | <b>204 784</b>          | <b>100 064</b>  |
| «Мастер-БАНК» (ОАО)                          | 35 811                  | 35 811  |
| ЗАО «Русславбанк»                            | 1 560                   | 1 474   |
| «Судостроительный» (ООО)                     | 0                       | 0   |
| ЗАО «Райффайзенбанк»                         | 0                       | 1 906   |
| РНКО «Платежная Система»                     | 2 244                   | 931   |
| НКО «ОРС» (ОАО)                              | 129                     | 132   |
| «Платина» (ООО)                              | 301                     | 235   |
| АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)               | 46 505                  | 14 319  |
| Райффайзенбанк (нерезидент)                  | 0                       | 0   |
| Торговый счет ФБ ММББ                        | 8                       | 44 910  |
| Банк НКЦ клиринг на фондов. Бирже            | 107 912                 | 0   |
| Банк НКЦ гарантийный взнос на фондовой бирже | 10 000                  | 0   |
| НКО ЗАО «Национальный Расчетный депозитарий» | 314                     | 346   |
| <b>в иностранной валюте, в т.ч.</b>          |                         |   |
| <b>В долларах США :</b>                      | <b>227 285</b>          | <b>112 736</b>  |
| ЗАО «Русславбанк»                            | 2 690                   | 2 200   |
| ЗАО «Райффайзенбанк»                         | 222                     | 943   |
| ЗАО «Юникредит»                              | 219                     | 391   |
| РНКО «Платежная Система»                     | 2 922                   | 3 302   |
| НКО «ОРС»(ОАО)                               | 3 033                   | 771   |
| Судостроительный (ООО)                       | 70 469                  | 5 780   |
| Райффайзенбанк (нерезидент)                  | 146 414                 | 97 927  |
| ОАО «Капитал-Банк» Баку Азербайджан          | 222                     | 398   |
| Средства в ЗАО АКБ НКЦ (гарантийный взнос)   | 1 094                   | 1 024   |
| <b>в Евро</b>                                | <b>39 571</b>           | <b>30 392</b>   |
| АКБ «Металлинвест»                           | 3 604                   | 2 456   |
| ЗАО «Русславбанк»                            | 1 223                   | 611   |
| «Судостроительный» (ООО)                     | 10 477                  | 191   |
| ЗАО «Райффайзенбанк»                         | 22 249                  | 807   |
| ЗАО «Юникредит»                              | 168                     | 496   |
| РНКО «Платежная Система»                     | 1 735                   | 366   |

|  |                 |                  |
|--|-----------------|------------------|
| Райффайзенбанк (нерезидент)  | 78              | 25 438           |
| ОАО «Капитал-Банк» Баку Азербайджан                                      | 37              | 27               |
| <b>Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)</b> | <b>471 640</b>  | <b>240 311</b>   |
| <b>Итого сумма резерва под обесценение:</b>                              | <b>(36 447)</b> | <b>( 35 936)</b> |
| <b>Итого средств в других банках:</b>                                    | <b>435 193</b>  | <b>204 375</b>   |

У банка на 01.01.2015 не было ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках, кроме «Мастер-Банк» (ОАО).

### **Пояснение 3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Информация по финансовым активам, оцениваемым по текущей справедливой стоимости в разрезе эмитентов

| Наименование статьи   | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|-------------------------|---|
| <b>Долговые ценные бумаги, в т.ч.:</b>  | <b>316 350</b>          | <b>358 048</b>  |
| <i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</i>                                  | 60 837                  | 123 601   |
| <i>Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления</i>               | 67 140                  | 19 155  |
| <i>Корпоративные облигации:</i>   |                         |   |
| <i>Облигации российских компаний</i>  | 103 300                 | 0   |
| <i>Облигации российских кредитных организаций</i>   | 78 194                  | 215 292   |
| <b>Долевые ценные бумаги, в т.ч.:</b>   | <b>6 879</b>            | <b>1 291</b>  |
| <i>Акции российских компаний</i>  | 4 313                   | 1 291   |
| <i>Акции российских кредитных организаций</i>   | 2 566                   | 0   |
| <b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>316 350</b>          | <b>359 339</b>  |

Ценные бумаги имеют текущие рыночные котировки на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода.

Методы оценки по справедливой стоимости определены учетной политикой банка.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$$TCC = R + ПКД$$

где

R - рыночная цена (средневзвешенная) ценной бумаги

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Информация о ценовых котировках может быть получена от одной из действующих бирж (по выбору ответственного сотрудника) или брокера. Если ценная бумага обращается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то для расчета справедливой стоимости признается средневзвешенная цена по результатам торгов на день переоценки.

Все эмитенты долевых ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Справедливой стоимостью этих ценных бумаг Банком признавались цены, сложившиеся по состоянию на 31 декабря 2014 года, на организованном рынке ценных бумаг.

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. Ценные бумаги купонные, что обеспечивает хорошую доходность, как при реализации, так и при их погашении, стабильно размещает свободные денежные средства на депозит Банка России.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года корпоративные облигации имели сроки погашения с февраля 2015 года по январю 2028 года и купонный доход от 7,35% до 10,65% годовых.

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года банковские облигации имели сроки погашения с февраля 2015 года по июль 2018 года и купонный доход от 7,75% до 8,0% годовых.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года муниципальные облигации имели срок погашения июнь 2015 года по декабрь 2016 года и купонный доход от 8,5% годовых до 10,65% годовых.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2014 года облигации федерального займа имели сроки погашения с февраля 2015 года по январю 2028 года и купонный доход от 7,35% до 10,65% годовых.

### Пояснение 3.5. Чистая ссудная задолженность

| Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---------------------|-------------------------|---|
|---------------------|-------------------------|---|

|  |                |                  |
|--|----------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам, из них:         | <b>395 698</b> | <b>514 011</b>   |
| <i>просроченные</i>                        | 14 835         | 11 554           |
| <i>созданные резервы, из них:</i>          | 25 228         | 16 539           |
| <i>для просроченных</i>                    | 14 835         | 6 930            |
| Кредиты физическим лицам, их них:          | <b>302 066</b> | <b>336 771</b>   |
| <i>просроченные</i>                        | 10 924         | 24 447           |
| <i>созданные резервы, из них:</i>          | 13 661         | 14 042           |
| <i>для просроченных</i>                    | 9 863          | 6 086            |
| Межбанковские кредиты:                     | <b>154 367</b> | <b>602 979</b>   |
| Банк РОССИИ                                | 0              | 300 000          |
| ЗАО «Райффайзенбанк»                       | 154 423        | 302 979          |
| <i>созданные резервы</i>                   | 56             | 157              |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность:</b> | <b>852 131</b> | <b>1 453 761</b> |

### Страновая концентрация активов и обязательств.

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

### Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

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

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка уменьшился по сравнению с 1 января 2014 года на 601 630 тыс. рублей ( в 2013 - 1 453 761 тыс.руб).

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, строительства, торговли и агропромышленного комплекса. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 46,4% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на **31 декабря 2014 года**

#### Физические лица:

| <b>В тысячах российских рублей</b> | <b>Чистая ссудная задолженность</b> | <b>Прочие активы</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| I категория качества               | 71 189                              | 162                  |
| II категория качества              | 225 648                             | 650                  |
| III категория качества             | 2 720                               | 0                    |
| IV категория качества              | 6 479                               | 0                    |
| V категория качества               | 9 689                               | 174                  |
| <b>Итого:</b>                      | <b>315 725</b>                      | <b>986</b>           |
| Итого расчетного резерва:          | 13 661                              | 181                  |
| Итого фактического резерва         | 13 661                              | 181                  |

|   |                |            |
|---|----------------|------------|
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | <b>302 064</b> | <b>805</b> |
|---|----------------|------------|

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на **31 декабря 2013 года**:

Физические лица:

| В тысячах российских рублей                                   | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы |
|---|------------------------------|---------------|
| I категория качества  | 67 140                       | 181           |
| II категория качества   | 246 431                      | 590           |
| III категория качества  | 25 237                       | 0             |
| IV категория качества   | 12 005                       | 174           |
| V категория качества  | 0                            | 0             |
| <b>Итого:</b>   | <b>350 813</b>               | <b>945</b>    |
| Итого расчетного резерва:                                     | 14 042                       | 16            |
| Итого фактического резерва                                    | 14 042                       | 16            |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | <b>336 771</b>               | <b>929</b>    |

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на **31 декабря 2014 года**:

Юридические лица:

| В тысячах российских рублей           | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Вложения в ценные бумаги и прочие активы |
|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--|
| I категория качества                  | 533 625                           | 34                           | 118                                      |
| II категория качества                 | 58 293                            | 406 057                      | 1 793                                    |
| III категория качества                | 0                                 | 0                            | 0  |
| IV категория качества                 | 0                                 | 0                            | 0  |
| V категория качества                  | 35 811                            | 14 835                       | 285                                      |
| <b>Итого:</b>                         | <b>627 729</b>                    | <b>420 926</b>               | <b>2 196</b>                             |
| Итого расчетного резерва:             | 36 503                            | 25 228                       | 320                                      |
| Итого фактического резерва            | 36 503                            | 25 228                       | 320                                      |
| За вычетом фактически сформированного | <b>591 226</b>                    | <b>395 698</b>               | <b>1 876</b>                             |

|                            |  |  |  |
|----------------------------|--|--|--|
| резерва под<br>обесценение |  |  |  |
|----------------------------|--|--|--|

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на **31 декабря 2013** года:

Юридические лица:

| В тысячах российских рублей                                   | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность Юридических лиц | Прочие активы |
|---|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| I категория качества  | 499 997                           | 31 577                                | 652           |
| II категория качества   | 8 164                             | 474 483                               | 1879          |
| III категория качества  | 0                                 | 4 390                                 | 1809          |
| IV категория качества   | 0                                 | 13 124                                | 0             |
| V категория качества  | 35 811                            | 283                                   | 0             |
| <b>Итого:</b>   | <b>543 952</b>                    | <b>523 857</b>                        | <b>4 340</b>  |
| Итого расчетного резерва:                                     | 35 936                            | 16 539                                | 1 083         |
| Итого фактического резерва                                    | 35 936                            | 16 539                                | 1 083         |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | <b>508 016</b>                    | <b>507 318</b>                        | <b>3 257</b>  |

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

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

#### **Обеспечение ссудной задолженности.**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014г.

| (в тысячах рублях)     | Негосударственные коммерческие организации | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Итого Кредитов |
|------------------------|--|--------------------------------|-----------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | 15 193                                     | 0                              | 13 314          | 28 507         |

|   |                |              |                |                |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|
| Кредиты, обеспеченные:<br>объектами жилой<br>недвижимости               | 129 540        | 0            | 173 479        | 303 019        |
| другими объектами<br>недвижимости                                       | 110 092        | 0            | 0              | 110 092        |
| оборудованием, товарно-<br>материальными ценностями,<br>автотранспортом | 109 874        | 1 153        | 110 280        | 221 307        |
| Ценными<br>бумагами(векселями,<br>закладными)                           | 43 549         | 0            | 18 652         | 62 201         |
| денежными депозитами  | 0              | 0            | 0              | 0              |
| государственными<br>гарантиями и гарантиями<br>субъектов РФ             | 0              | 0            | 0              | 0              |
| прочими гарантия и<br>поручительствами третьих<br>лиц                   | 11 525         | 0            | 0              | 11 525         |
| прочими активами (прочие<br>виды имущества, права)                      | 0              | 0            | 0              | 0              |
| <b>Итого ссудная<br/>задолженность:</b>                                 | <b>419 773</b> | <b>1 153</b> | <b>315 725</b> | <b>736 651</b> |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах рублей)   | Негосударствен<br>ные коммерческие<br>организации | Индивидуальн<br>ые<br>предпринимате<br>ли | Физические<br>лица | Итого<br>Кредитов |
|--|---|---|--------------------|-------------------|
| Необеспеченные<br>кредиты  | 18 523  | 0   | 23 034             | 41 557            |
| Кредиты, обеспеченные:<br>объектами жилой<br>недвижимости                  | 189 548   | 0   | 143 697            | 333 245           |
| другими объектами<br>недвижимости  | 80 503  | 0   | 0                  | 80 503            |
| оборудованием, товарно-<br>материальными<br>ценностями,<br>автотранспортом | 103 315   | 1 519                                     | 144 797            | 249 631           |
| ценными<br>бумагами(векселями,<br>закладными)                              | 106 037   | 0   | 33 558             | 139 595           |
| денежными депозитами   | 0   | 0   | 0                  | 0                 |
| государственными<br>гарантиями и гарантиями<br>субъектов РФ                | 0   | 0   | 0                  | 0                 |
| прочими гарантия и<br>поручительствами                                     | 24 412  | 1 519                                     | 5 727              | 30 139            |

|   |                |              |                |                |
|---|----------------|--------------|----------------|----------------|
| третьих лиц   |                |              |                |                |
| прочими активами<br>(прочие виды<br>имущества, права) | 0              | 0            | 0              | 0              |
| <b>Итого ссудная<br/>задолженность:</b>               | <b>522 338</b> | <b>1 519</b> | <b>350 813</b> | <b>874 669</b> |

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

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

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

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

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

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

### Пояснение 3.6. Прочие активы

|  | 2014          | 2013          |
|--|---------------|---------------|
| Предоплата за услуги                         | 24 405        | 26 094        |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 2 362         | 3 435         |
| Незавершенные операции по пластик. картам    | 1 102         | -1 101        |
| Начисленные проценты                         | 2 651         | 2 841         |
| Средства в расчетах                          | 114           | 337           |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами      | 563           | 327           |
| За вычетом резерва по прочим потерям         | (0)           | (0)           |
| <b>Итого прочих активов:</b>                 | <b>31 197</b> | <b>31 845</b> |

### Пояснение 3.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе каждого вида ценных бумаг:

| Наименование статьи                           | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|-------------------------|---|
| ОФЗ Министерства Финансов РФ                  | 572 053                 | 0   |
| Облигации кредитных организаций, в том числе: | 394 933                 | 0   |
| ВТБ   | 152 578                 | 0   |
| ОАО «Газпромбанк»                             | 143 535                 | 0   |
| ОАО «Россельхозбанк»                          | 98 820                  | 0   |
| Прочие:                                       | 104 589                 | 0   |
| Внешэкономбанк                                | 104 589                 | 0   |
| <b>Итого:</b>                                 | <b>1 071 575</b>        | <b>0</b>  |

Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавался в связи с их отнесением в 1-ю категорию качества.

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

На основании Указаний Банка России от 18 декабря 2014г. №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 01 января 2015г. произвел переклассификацию ценных бумаг относящиеся к одной категории из портфеля «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в категорию «удерживаемые до погашения».

Переклассификация ценных бумаг в Банке осуществлялась по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты и по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период после 1 октября 2014г.

| Наименование ценной бумаги  | количество | Стоимость портфеля по текущей справедливой стоимости (тыс.руб) | Стоимость портфеля до погашения после переклассификации |
|-----------------------------|------------|--|---|
| ОФЗ 26206                   | 85499      | 84035,0  | 82033,6   |
| ОФЗ 26214                   | 38765      | 34927,4  | 33869,9   |
| Облигации Россельхозбанк-20 | 100170     | 99451,6  | 97205,0   |

В день проведения переклассификации ценных бумаг в бухгалтерском учете отражены все процентные доходы по долговым ценным бумагам, начисленные на дату переклассификации.

### Пояснение 3.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

| Наименование статьи                              | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--|-------------------------|---|
| Основные средства                                | 192 998                 | 190 495   |
| Амортизация основных средств                     | (71 511)                | (65 488)  |
| Нематериальные активы                            | 0                       | 0   |
| Амортизация нематериальных активов               | 0                       | 0   |
| Недвижимость переданная в аренду                 | 17 199                  | 0   |
| Внеоборотные запасы                              | 32 580                  | 4 998   |
| Материальные запасы (инвентарь и принадлежности) | 158                     | 350   |
| <b>Итого по статье</b>                           | <b>171 424</b>          | <b>130 355</b>  |

Амортизация производится линейным способом.

### Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2014 г.

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

Услуги по оценке средств 2014 г. и 2013 г. по зданиям и помещениям, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оказывал независимый оценщик:

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

- Крвтская Ольга Викторовна, действующий член ООО «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 29.06.2010, регистрационный №006681;
- Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:
  - сравнительный;
  - затратный;
  - доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний - не более 10%.

### Пояснение 3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

| Наименование статьи                   | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---------------------------------------|-------------------------|---|
| Договора прямого репо с Банком России | 875 132                 | 254 163   |
| <b>Итого средств других банков</b>    | <b>875 132</b>          | <b>254 163</b>  |

### Пояснение 3.10. Средства кредитных организаций

| Наименование статьи                             | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|-------------------------|---|
| Остатки по счету КБ «XALQ БАНК» (Азербайджан)   | 56 378                  | 542   |
| От НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» | 173 052                 | 0   |
| <b>Итого средств других банков</b>              | <b>229 430</b>          | <b>542</b>  |

### Пояснение 3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Наименование статьи   | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|-------------------------|---|
| <b>Счета юридических лиц в том числе:</b>   | <b>840 525</b>          | <b>1 287 910</b>                                      |
| Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности                           | 0                       | 0   |
| Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 32                      | 10  |
| Счета юридических лиц - нерезидентов  | 44 658                  | 73 072  |
| Счета некоммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности | 1 178                   | 1 939   |
| Счета негосударственных коммерческих организаций  | 727 535                 | 1 212 889   |
| Незавершенные расчеты с клиентом юридическим лицом  | 56 258                  | 0   |
| Счета брокерского обслуживания  | 10 864                  | 0   |
| Депозиты Юридических лиц  | 0                       | 0   |
| <b>Счета физических лиц в том числе:</b>  | <b>527 522</b>          | <b>281 635</b>  |
| Счета физических лиц – индивидуальных   | 13 165                  | 31 351  |

|                                     |                  |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Текущие счета клиентов              | 230 713          | 60 436           |
| Текущие счета клиентов нерезидентов | 21 978           | 16 069           |
| Вклады физических лиц               | 261 666          | 173 779          |
| <b>Итого по статье:</b>             | <b>1 368 047</b> | <b>1 569 545</b> |

### Пояснение 3.12. Выпущенные долговые обязательства

| Наименование статьи                           | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|-------------------------|---|
| Векселя                                       | 275 000                 | 205 186   |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>275 000</b>          | <b>205 186</b>  |

В 2014гг. Банк не привлекал средства по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 275 000 тыс. рублей (2013 г.: 205 186).

### Пояснение 3.13. Прочие обязательства

| Наименование статьи   | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|-------------------------|---|
| Налоги к уплате (НДС)   | 2 237                   | 1 907   |
| Сумма к выяснению   | 4 173                   | 161   |
| Расходы будущих периодов  | 1 433                   | 1 679   |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц   | 1 808                   | 1 794   |
| Обязательства по уплате процентов                               | 462                     | 231   |
| Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам | 10 913                  | 6 779   |
| Прочие  | 50                      | 1 045   |
| <b>Итого по статье:</b>   | <b>21 076</b>           | <b>13 596</b>   |

Просроченной задолженности нет по состоянию на 01.01.2015

| По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в российских рублях (в процентах годовых) |                    |                           |                              |                            |                     |
|--|--------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|
| до востребования   | на срок до 90 дней | на срок от 91 до 180 дней | на срок от 181 дня до 1 года | на срок от 1 года до 3 лет | на срок свыше 3 лет |
| 1  | 2                  | 3                         | 4                            | 5                          | 6                   |
| -  | -                  | 5,095                     | 6,699                        | 7,229                      | -                   |

| По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в долларах США (в процентах годовых) |                    |                           |                              |                            |                     |
|---|--------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|
| до востребования  | на срок до 90 дней | на срок от 91 до 180 дней | на срок от 181 дня до 1 года | на срок от 1 года до 3 лет | на срок свыше 3 лет |
| 1   | 2                  | 3                         | 4                            | 5                          | 6                   |
| -   | -                  | -                         | -                            | 3,194                      | -                   |

| По срокам согласно заключенным договорам банковского вклада с физическими лицами в евро (в процентах годовых) |                    |                           |                              |                            |                     |
|---|--------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------|
| до востребования  | на срок до 90 дней | на срок от 91 до 180 дней | на срок от 181 дня до 1 года | на срок от 1 года до 3 лет | на срок свыше 3 лет |
| 1   | 2                  | 3                         | 4                            | 5                          | 6                   |
| -   | -                  | 1,508                     | -                            | -                          | -                   |

#### Пояснение 3.14. Уставный капитал и резервный фонд

| Показатель                               | 2014    | 2013    |
|--|---------|---------|
| Уставный капитал (номинальная стоимость) | 173 450 | 173 450 |
| Резервный фонд                           | 107 276 | 122 932 |

#### Пояснение 3.15 . Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

| Наименование статьи                                       | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|-------------------------|---|
| Безотзывные обязательства кредитной организации           | 190 496                 | 104 043   |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 34 470                  | 65 779  |
| Условные обязательства некредитного характера             | 0                       | 0   |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам    | (2 237)                 | (4 051)   |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>            | <b>222 729</b>          | <b>165 771</b>  |

**4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807**

**4.1 Структура доходов и расходов банка**

| Номер п/п | Наименование статьи  | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1         | 2  | 3                         | 4  |
| 1         | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 211 545                   | 138 971  |
| 1.1       | От размещения средств в кредитных организациях   | 14 385                    | 15 335   |
| 1.2       | От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)  | 109 791                   | 118 721  |
| 1.3       | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                         | 0  |
| 1.4       | От вложений в ценные бумаги  | 87 369                    | 4 915  |
| 2         | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 88 989                    | 30 300   |
| 2.1       | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 58 542                    | 1 958  |
| 2.2       | По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)  | 12 578                    | 15 022   |
| 2.3       | По выпущенным долговым обязательствам  | 17 869                    | 13 320   |
| 3         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 122 556                   | 108 671  |
| 4         | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | - 13 921                  | - 49 089                                       |
| 4.1       | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 16                        | - 51   |
| 5         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 108 635                   | 59 582   |
| 6         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 4 449                     | - 116  |
| 7         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 0                         | 0  |
| 8         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | - 8 795                   | 0  |
| 9         | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 19 225                    | 24 679   |
| 10        | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 2 329                     | 429  |
| 11        | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 61                        | 72   |
| 12        | Комиссионные доходы  | 66 891                    | 70 711   |
| 13        | Комиссионные расходы   | 9 048                     | 13 985   |

|      |  |         |          |
|------|--|---------|----------|
| 14   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0       | 0        |
| 15   | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения       | 0       | 0        |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям  | 1 325   | -2 308   |
| 17   | Прочие операционные доходы   | 6 026   | 6 466    |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  | 191 098 | 145 530  |
| 19   | Операционные расходы   | 165 876 | 152 130  |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 25 322  | - 6 600  |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги  | 15 164  | 9 247    |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 10 058  | - 15 847 |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                            | 0       | 0        |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                          | 0       | 0        |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                 | 0       | 0        |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                     | 10 058  | -15 847  |

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

| Наименование   | Символ Доходов (расходов) | Данные на отчетную дату | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--|---------------------------|-------------------------|--|
| <b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ВСЕГО :</b>   |                           | <b>211 545</b>          | <b>138 971</b>                                 |
| Проценты по предоставленным Банку России                                 | 114                       | 913                     | 13 790   |
| Проценты по денежным средствам на счетах кредитных организаций           | 113                       | 323                     | 1 545  |
| Проценты по прочим размещенным в кредитных организациях                  | 112                       | 13 149                  | 0  |
| <b>Итого от средств размещенных в кредитных организациях</b>             |                           | <b>14 385</b>           | <b>15 335</b>                                  |
| Процентные доходы по кредитам юридических Лиц( в том числе нерезидентов) | 11112                     | 63 549                  | 72 573   |
| Процентные доходы по кредитам ИП   | 11114                     | 327                     | 323  |
| Проценты по кредитам физических лиц( в том числе нерезидентов)           | 11115                     | 42 814                  | 40 738   |
| Проценты от кредитных организаций  | 11215                     | 0                       | 128  |
| Комиссии за оформление кредитных договоров                               | S16203/12                 | 2 765                   | 4 653  |
| Комиссии за доходы прошлых лет   |                           | 213                     |  |
| Комиссии за оказание консультационных услуг                              |                           | 41                      |  |
| Штрафы, пени по кредитным договорам                                      | 17101                     | 82                      | 306  |
| <b>Итого от ссуд клиентам</b>  |                           | <b>109 791</b>          | <b>118 721</b>                                 |
| Процентные доходы по облигациям РФ                                       | 11501                     | 36 582                  | 718  |

|   |       |               |               |
|---|-------|---------------|---------------|
| Процентные доходы по облигациям субъектов РФ                                |       | 7 265         | 1 681         |
| Процентные доходы по облигациям кредитных организаций                       | 11504 | 38 862        | 2 481         |
| Процентные доходы по облигациям прочие                                      |       | 4 660         | 35            |
| <b>Итого от вложений в ценные бумаги</b>                                    |       | <b>87 369</b> | <b>4 915</b>  |
| <b>Итого процентных расходов</b>  |       | <b>88 989</b> | <b>30 300</b> |
| Процентные расходы по депозитам физических лиц                              | 216   | 11 969        | 14 733        |
| Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам                    | 218   | 17 869        | 13 320        |
| Процентные расходы по прочим привлеченным средствам Банка России            | 21417 | 40 811        | 1 958         |
| Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитным организациям  | 214   | 17 731        | 0             |
| Процентные расходы по прочим привлеченным средствам финансовым организациям | 214   | 375           | 0             |
| Процентные расходы по банковским счетам физ.                                | 215   | 234           | 289           |

|  |  |                |                 |
|--|--|----------------|-----------------|
| <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>                        |  | <b>122 556</b> | <b>108 671</b>  |
| <b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам</b> |  | <b>- 13921</b> | <b>- 49 089</b> |
| <b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ после создания резерва</b> |  | <b>108 635</b> | <b>59 582</b>   |

#### Пояснение 4.3. Комиссионные доходы

| Наименование   | Символ Доходов ( расходов) | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--|----------------------------|-------------------------|---|
| Комиссии за открытие и ведение банковских счетов         | 12101                      | 17 415                  | 9 833   |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание               | 12102                      | 44 028                  | 52 135  |
| Доходы от выдачи банковских гарантий                     | 12301                      | 2 012                   | 4 087   |
| За проведение операций с валютными ценностями            | 16201                      | 2 572                   | 4 656   |
| За проведение посреднических услуг по брокерским сделкам | 16 202                     | 864                     | 0   |
| Комиссии за проведение других операций                   | 16203                      | 2 765                   | 4 653   |

|   |           |               |               |
|---|-----------|---------------|---------------|
| Комиссии за открытие и ведение ссудных счетов | 16203/1.2 | (- 2 765)     | (-4 653)      |
| <b>Итого по статье</b>                        |           | <b>66 891</b> | <b>70 711</b> |

#### Пояснение 4.4. Комиссионные расходы

| Наименование   | Символ Доходов (расходов) | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--|---------------------------|-------------------------|---|
| Комиссии по сделкам по покупке/продаже валюты на ММВБ        | 25201                     | 102                     | 102   |
| Комиссия по расчетно-кассовому обслуж.                       | 25202                     | 1 456                   | 1 360   |
| Комиссия по переводам денежных средств                       | 25203                     | 7 168                   | 12 159  |
| Комиссия за услуги по брокерским операциям                   | 25205                     | 102                     | 101   |
| Комиссия за гарантии и поручительства                        | 25204                     | 48                      | 60  |
| Комиссия, уплаченная по расчетным операциям по счетам НОСТРО | 25206                     |                         | 203   |
| <b>Итого по статье</b>                                       |                           | <b>9 048</b>            | <b>13 985</b>   |

#### Пояснение 4.5. Операционные расходы

| Наименование  | Символ (доходов расходов) | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|---------------------------|-------------------------|---|
| Расходы на оплату труда   | 26101                     | 88 506                  | 79 528  |
| Налоги на заработную плату  | 26102                     | 23 479                  | 21 249  |
| Другие расходы на содержание персонала                              | 26104                     | 582                     | 466   |
| Амортизация основных средства, НМА                                  | 26201                     | 8 830                   | 7 721   |
| Расходы на ремонт и содержание основных средств                     | 26301                     | 2 669                   | 1 796   |
| Расходы на содержание основных средств                              | 26302                     | 2 788                   | 3 135   |
| Расходы по арендной плате   | 26303                     | 10 248                  | 11 329  |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 26304                     | 2 234                   | 1 482   |
| Расходы по списанию материальных запасов                            | 26305                     | 3 277                   | 3 229   |
| Расходы на охрану   | 26403                     | 10 205                  | 10 790  |
| Расходы на услуги связи   | 26406                     | 3 804                   | 3 677   |
| Расходы на аудиторские услуги                                       | 26408                     | 350                     | 359   |
| Страхование   | 26410                     | 3 114                   | 2 790   |

|   |       |                |                |
|---|-------|----------------|----------------|
| Другие организационные и управленческие расходы | 26412 | 5 790          | 4 579          |
| <b>Итого по статье</b>                          |       | <b>165 876</b> | <b>152 130</b> |

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

| Наименование           | Символ (доходов расходов) | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------------------|---------------------------|-------------------------|---|
| Чистые доход (расходы) |                           | 191 098                 | 145 530   |
| Операционные расходы   |                           | -165 876                | -152 130  |
| <b>Итого по статье</b> |                           | <b>25 222</b>           | <b>- 6 600</b>  |

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

| Наименование     | Символ (доходов расходов) | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------------|---------------------------|-------------------------|---|
| Налог на прибыль | 28101                     | 5 389                   | 370   |
| Другие налоги    | 26411                     | 9 775                   | 8 877   |
|                  |                           | <b>15 164</b>           | <b>9 247</b>  |

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного в отчетном году, составила 211 545 тыс. рублей, больше, чем в прошлом году (в 2013 году 138 971 тыс. рублей).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, составила 108 635 тыс. рублей (в 2013 году – 59 582 тыс. рублей).

Сумма чистого комиссионного дохода составила 57 843 тыс. рублей (в 2013 году – 56 726 тыс. рублей).

В 2014 году получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 109 791 тыс. рублей (в 2013 году- 118 721 тыс. руб.);

Уплачено процентных расходов (кроме МБК) на сумму 12 578 тыс. рублей (в 2013 году- 15 022 тыс. руб.).

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, в 2014 получен доход 19 225 тыс. рублей (2013 – 24 679 тыс. руб.).

Чистый доход в 2014 году составил в совокупности 191 098 тыс. рублей (в 2013 году – 145 530 тыс. рублей).

Операционные расходы в 2014 года составили- 165 876 тыс. рублей (в 2013 году – 152 130 тыс. руб.)

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

Структура капитала представлена в таблице:

| Наименование   | Данные на начало отчетного года | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--|---------------------------------|---|
| <b>Основной капитал</b>  |                                 |   |
| Уставный капитал, сформированный долями                                  | 173 450                         | 173 450   |
| Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет               | 122 932                         | 107 276   |
| <b>Нераспределенная</b> прибыль прошлых лет                              | 191                             | 0   |
| <b>Сумма источников базового капитала</b>                                | 296 573                         | 280 726   |
| <b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</b>        |                                 |   |
| Убытки : прошлых лет   | 0                               | 0   |
| отчетного года   | 17 603                          | 9 691   |
| <b>Базовый капитал, итого:</b>   | 278 970                         | 271 035   |
| <b>Добавочный капитал, итого:</b>  | 0                               | 0   |
| <b>Основной капитал, итого</b>   | 278 970                         | 271 035   |
| <b>Дополнительный капитал</b>  |                                 |   |
| Нераспределенная прибыль текущего года                                   | 0                               | 0   |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет, неподтвержденная аудиторами | 0                               | 0   |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки                           | 94 101                          | 94 101  |
| <b>Итого дополнительный капитал</b>                                      | 94 101                          | 94 101  |
| <b>Итого собственные средства (капитал)</b>                              | <b>373 071</b>                  | <b>365 136</b>  |

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В 2014 года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

## 6. Сопроводительная информация о сведениях об обязательных нормативах по форме 0409813

| Но мер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение |               |
|---------------|-------------------------|----------------------|----------------------|---------------|
|               |                         |                      | на отчетную          | на предыдущую |

|   |   |       | дату         |      | отчетную дату |      |
|---|---|-------|--------------|------|---------------|------|
| 1 | 2   | 3     | 4            |      | 5             |      |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)   | 5,0   | 11,9         |      | 18,6          |      |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)  | 5,5   | 11,9         |      | 18,6          |      |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)   | 10,0  | 15,4         |      | 19,1          |      |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | 0     | 0            |      | 0             |      |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 15,0  | 43,5         |      | 59,2          |      |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50,0  | 57,9         |      | 103,6         |      |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 120,0 | 91,1         |      | 98,6          |      |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных  | 25,0  | Максимальное | 20,2 | Максимальное  | 18,6 |
|   |   |       | Минимальное  | 1,4  | Минимальное   | 3,9  |

|    |  |       |       |  |       |
|----|--|-------|-------|--|-------|
|    | заемщиков (Н6)   |       |       |  |       |
| 9  | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)   | 800,0 | 146,3 |  | 181,6 |
| 10 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10,1) | 3,0   | 1,5   |  | 1,6   |

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

По состоянию на 01.01.2015 года денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют, кроме остатков на счетах в КБ «Мастер-банк».

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

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

Деятельности Банка в целом присущи следующие виды риска:

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

Финансовые риски включают:

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

Нефинансовые риски включают:

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

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

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

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

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

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

*Совет директоров Банка*

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

*Правление Банка*

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

*Кредитный комитет Банка*

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

*Отдел банковских рисков*

- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками, для обеспечения независимого процесса идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

#### *Служба внутреннего аудита*

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

#### *Руководители структурных подразделений*

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетов об оценке рисков.

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

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

### **8.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом**

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

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

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

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

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

### **8.4. Политика в области снижения рисков.**

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

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

За совершением любой операции, подверженной риску, 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.

Политика управления рисками в 2014 году заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы.

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

### ***Управление кредитным риском***

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

Основными задачами в рамках достижения целей Кредитной политики Банка являются:

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

- сокращение в кредитном портфеле Банка доли ссудной задолженности третьей и хуже чем третьей категорий качества;
- установление процентной ставки, обеспечивающей доход, соответствующий степени риска;
- дифференциация кредитования, т.е. предоставление кредитных продуктов на различных условиях в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика, цели и срока кредитования, кредитного риска и надлежащего выполнения заемщиками взятых на себя обязательств;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка;

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

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

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

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

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

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

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

Решение по установлению лимитов кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая и управленческая отчетность) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом проводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

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

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

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

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

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

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

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация об отраслевой структуре кредитного портфеля представлена в нижеследующей таблице:

| № п/п | Наименование показателя  | На 01.01.2015<br>(тыс. руб.)   |                                     | На 01.01.2014<br>(тыс. руб.)   |                                     |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
|       |  | Абсолютное значение, тыс. руб. | Уд. вес в общей сумме кредитов, в % | Абсолютное значение, тыс. руб. | Уд. вес в общей сумме кредитов, в % |
| 1     | Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе по видам экономической деятельности:       | 420 926                        | 100,0                               | 523 857                        | 100,0                               |
| 1.1   | Обрабатывающие производства  | 172 937                        | 41,2                                | 103 464                        | 19,8                                |
| 1.2   | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 109 902                        | 26,2                                | 237 093                        | 45,3                                |
| 1.3   | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 91 728                         | 21,9                                | 92 471                         | 17,6                                |
| 1.4   | Прочие виды деятельности   | 0                              | 0                                   | 15 483                         | 2,9                                 |
| 1.5   | На завершение расчетов   | 46 359                         | 10,7                                | 75 346                         | 14,4                                |
| 2     | Из общей величины кредитов,  |                                |                                     |                                |                                     |

|     |  |         |       |         |       |
|-----|--|---------|-------|---------|-------|
|     | предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них | 219 769 | 52,4  | 227 995 | 43,5  |
| 2.1 | Индивидуальным предпринимателям  | 219 769 | 52,4  | 227 995 | 43,5  |
| 3   | Кредиты физическим лицам, всего  | 315 725 | 100,0 | 350 813 | 100,0 |
| 3.1 | Ипотечные кредиты  | 105 237 | 33,3  | 113 051 | 32,2  |
| 3.2 | Автокредиты  | 2 040   | 0,7   | 5 588   | 1,6   |
| 3.3 | Потребительские кредиты  | 208 448 | 66,0  | 232 174 | 66,2  |

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

Информация о качестве активов Банка, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2015, тыс. руб.

| № п/п | Наименование   | Сумма требования | Категория качеств |         |       |       |        | Просроченная задолженность |                  |                   |
|-------|--|------------------|-------------------|---------|-------|-------|--------|----------------------------|------------------|-------------------|
|       |  |                  | I                 | II      | III   | IV    | V      | До 30 дней                 | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней |
| 1     | Требования к кредитным организациям, всего   | 627 729          | 533 625           | 58 293  | 0     | 0     | 3 811  | 0                          | 0                | 0                 |
| 2     | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего                          | 423 122          | 152               | 407 850 | 0     | 0     | 15 120 | 0                          | 0                | 0                 |
| 3     | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего | 316 711          | 71 351            | 226 298 | 2 720 | 6 479 | 9 863  | 1 074                      | 473              | 495               |

Информация о качестве активов Банка, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2014, тыс. руб.

| № п/п | Наименование   | Сумма требования | Категория качеств |         |        |        |        | Просроченная задолженность |                  |                   |
|-------|--|------------------|-------------------|---------|--------|--------|--------|----------------------------|------------------|-------------------|
|       |  |                  | I                 | II      | III    | IV     | V      | До 30 дней                 | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней |
| 1     | Требования к кредитным организациям, всего   | 543 952          | 499 977           | 8 164   | 0      | 0      | 35 811 | 0                          | 0                | 0                 |
| 2     | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего                          | 528 197          | 32 229            | 476 362 | 4 390  | 14 933 | 283    | 749                        | 1 472            | 1 572             |
| 3     | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего | 351 758          | 67 321            | 247 021 | 25 237 | 12 179 | 0      | 7 164                      | 770              | 1 032             |

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2014 по 01.01.2015 уменьшились на 56 345 тыс. руб. до 1 367 562 тыс. руб. В структуре активов на отчетную дату приходилось на требования к кредитным организациям 45,9% приходилось на требования к кредитным организациям, 30,9% - на требования к юридическим лицам, 23,2% - на требования к физическим лицам.

Динамика кредитного качества активов Банка оценивается как положительная, сокращается величина просроченной задолженности.

Уровень обеспеченности кредитного портфеля оценивается как удовлетворительный. Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

|                      | Размер риска на 01.01.2015<br>(тыс. руб.) | Размер риска на 01.01.2014<br>(тыс. руб.) |
|----------------------|---|---|
| Рыночный риск (РР)   | 101 868                                   | 190 359                                   |
| Процентный риск (ПР) | 7 049                                     | 15 022                                    |
| Фондовый риск (ФР)   | 1 101                                     | 207                                       |
| Валютный риск (ВР)   | 0   | 0   |

### ***Процентный риск***

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

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

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

Для оценки достаточности капитала на покрытие процентного риска в Банке рассчитываются общий процентный риск и специальный процентный риск в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П. Общий процентный риск оценивает риск изменения стоимости финансового инструмента,

связанного с рыночными колебаниями процентных ставок. Специальный процентный риск отражает риски, связанные с эмитентом, валютой и сроком до погашения ценных бумаг.

#### *Фондовый риск*

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

#### *Валютный риск*

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на спотовом рынке (расчетами *today*, *tom*, *spot*) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

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

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VaR проводится методом исторического моделирования с историческим периодом 6 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска в течение 2014 года не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2015г:

|   | Рубли            | Доллар США     | Евро          | Прочие валюты | Итого            |
|---|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Денежные финансовые активы</b>   |                  |                |               |               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 137 225          | 66 380         | 18 046        | 973           | 222 624          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации           | 50 867           | 0              | 0             | 0             | 50 867           |
| Средства в других банках  | 166 857          | 227 691        | 39 571        | 1 074         | 435 193          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 259 861          | 56 489         | 0             | 0             | 316 350          |
| Чистая ссудная задолженность  | 842 562          | 8 700          | 869           | 0             | 852 131          |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                        | 1 071 575        | 0              | 0             | 0             | 1 071 575        |
| Прочие активы   | 3 848            | 570            | 3             | 0             | 4 421            |
| <b>Итого денежных финансовых активов</b>  | <b>2 563 992</b> | <b>359 830</b> | <b>58 489</b> | <b>2 047</b>  | <b>2 984 358</b> |
|   |                  |                |               |               |                  |
| <b>Денежные финансовые обязательства</b>  |                  |                |               |               |                  |
| Кредиты, депозиты Банка России  | 875 132          | 0              | 0             | 0             | 875 132          |

|  |                  |                |               |              |                  |
|--|------------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| Средства кредитных организаций   | 116 840          | 112 590        | 0             | 0            | 229 430          |
| Средства клиентов  | 1 065 676        | 243 427        | 57 966        | 978          | 1 368 047        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки | 0                | 0              | 0             | 0            | 0                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 275 000          | 0              | 0             | 0            | 275 000          |
| Прочие обязательства   | 25 790           | 1 490          | 199           | 0            | 24 101           |
| <b>Итого денежных финансовых обязательств</b>  | <b>2 355 060</b> | <b>357 507</b> | <b>58 165</b> | <b>978</b>   | <b>2 771 710</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>208 932</b>   | <b>2 323</b>   | <b>324</b>    | <b>1 069</b> | <b>212 648</b>   |

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2014г:

|   | Рубли            | Доллар США     | Евро          | Прочие валюты | Итого            |
|---|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Денежные финансовые активы</b>                                       |                  |                |               |               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 26 806           | 148 754        | 35 384        | 5 921         | 216 865          |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 21 550           | 0              | 0             | 0             | 21 550           |
| Средства в других банках  | 202 739          | 1 636          | 0             | 0             | 204 375          |
| Чистая ссудная задолженность  | 1 450 229        | 3 406          | 126           | 0             | 1 453 761        |
| Финансовые активы для продажи   | 359 339          | 0              | 0             | 0             | 359 339          |
| Прочие активы   | 34 725           | 1 222          | 0             | 0             | 35 947           |
| <b>Итого денежных финансовых активов</b>                                | <b>2 095 388</b> | <b>155 018</b> | <b>35 510</b> | <b>5 921</b>  | <b>2 291 837</b> |
|   |                  |                |               |               |                  |
| <b>Денежные финансовые обязательства</b>                                |                  |                |               |               |                  |
| Средства других банков  | 254 684          | 22             | 0             | 0             | 254 706          |
| Средства клиентов   | 1 377 327        | 152 491        | 33 981        | 5 746         | 1 569 545        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | 205 185          | 0              | 0             | 0             | 205 185          |
| Прочие обязательства  | 12 264           | 1 021          | 296           | 15            | 13 596           |
| <b>Итого денежных финансовых обязательств</b>                           | <b>1 849 460</b> | <b>153 534</b> | <b>34 277</b> | <b>5 761</b>  | <b>2 043 032</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>245 928</b>   | <b>1 484</b>   | <b>1 233</b>  | <b>160</b>    | <b>248 805</b>   |

### *Управление риском ликвидности*

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления Банком: *Правление Банка* – на основании информации о состоянии ликвидности Банка, получаемой на регулярной основе, оценивает уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

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

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

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

предположениях.

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

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

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

На 01.01.2015

|   | до 1<br>дня | до 5<br>дней | до 10<br>дней | до 20<br>дней | до 30<br>дней | до 90<br>дней | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1<br>года | Свыше<br>1 года |
|---|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Избыток(дефицит)<br>ликвидности                 | -108298     | -111037      | -111179       | 57757         | 66350         | -167766       | -158313        | -111476        | -212131      | 20814           |
| Коэффициент<br>избытка(дефицита)<br>ликвидности | -8,1        | -8,2         | -8,2          | 2,5           | 2,9           | -6,5          | -6,1           | -4,3           | -7,7         | 0,7             |

На 01.01.2014

|   | до 1<br>дня | до 5<br>дней | до 10<br>дней | до 20<br>дней | до 30<br>дней | до 90<br>дней | до 180<br>дней | до 270<br>дней | до 1<br>года | Свыше<br>1 года |
|---|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Избыток(дефицит)<br>ликвидности                 | -545735     | -545257      | -637188       | -627799       | -543785       | -610764       | -558931        | -509057        | -612223      | -248087         |
| Коэффициент<br>избытка(дефицита)<br>ликвидности | -38,8       | -38,8        | -35,3         | -34,8         | -26,4         | -27,9         | -25,4          | -23,0          | -25,7        | -10,2           |

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

| Нормативы ликвидности                | на 01.01.2015 (в %) | на 01.01.2014 (в %) |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности Н2   | 43,54               | 59,29               |
| Норматив текущей ликвидности Н3      | 57,93               | 103,74              |
| Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | 91,14               | 111,6               |

### ***Управление операционным риском***

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

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

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

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

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

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

Величина операционного риска Банка на 01.01.2015 составляла 29 982 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска за последние два года представлен в нижеследующей таблице:

| Наименование статьи  | 2014<br>(в тыс. руб.) | 2013<br>(в тыс. руб.) |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Операционный риск  | 29 982                | 27 256                |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)        | 199 880               | 181 707               |
| Чистые непроцентные доходы                                       | 98 380                | 82 167                |
| Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска | 101 500               | 99 540                |

Операционный риск, являющийся в Банке предметом постоянного контроля, не оказал существенного влияния на результаты его деятельности в 2014 году.

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

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

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

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

### ***Управление правовым риском***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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.

### **Аффилированные лица**

Аффилированными лицами юридического лица являются:

- член совета директоров Банка;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие доли в уставном капитале;
- член Кредитного Комитета;
- Председатель Правления Банка;
- физические лица, если Банк является участником финансово-промышленной группы;
- член совета директоров (наблюдательного совета) или иных коллегиальных органов управления участников финансово-промышленной группы, за исключением исполнительных органов участников финансово-промышленной группы;
- член коллегиального исполнительного органа участника финансово-промышленной группы;
- лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа участника финансово-промышленной группы.

### **Группы связанных сторон**

К группе связанных сторон относится основной управленческий персонал банка:

- руководители и их заместители;
- члены совета директоров;
- другие лица, наделенные полномочиями и ответственность в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью банка.

### **Раскрытие информации об остатках по существенным операциям с инсайдерами банка:**

|  |                        |
|--|------------------------|
| Сумма требований просроченных ссуд           | 5 094 тыс. руб.        |
| резерв на возможные потери                   | 0 тыс.руб.             |
| Сумма требований без резервов                | 47 тыс. руб.           |
| внебалансовые обязательства                  | 5 047 тыс. руб.        |
| резерв на возможные потери                   | 246 тыс. руб.          |
| Сумма внебалансовых обязательств без резерва | 0 тыс. руб.            |
| <b>Общая сумма обязательств</b>              | <b>5 340 тыс. руб.</b> |
| <b>Общая сумма резерва</b>                   | <b>47 тыс. руб.</b>    |
| <b>Общая сумма без резерва</b>               | <b>5 293 тыс. руб.</b> |

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет 2 145 тыс. руб. (2013- 1189 тыс. руб.)

### **Операции со связанными сторонами.**

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов. Все операции соответствует рыночным условиям.

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

|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| Сумма требований просроченных ссуд | 62 610 тыс. руб. |
|                                    | 0 тыс. руб.      |

|  |                  |
|--|------------------|
| резерв на возможные потери                   | 3 066 тыс. руб.  |
| Сумма требований без резервов                | 59 544 тыс. руб. |
| внебалансовые обязательства                  | 1 438 тыс. руб.  |
| резерв на возможные потери                   | 138 тыс. руб.    |
| Сумма внебалансовых обязательств без резерва | 1 300 тыс. руб.  |

|                                 |                         |
|---------------------------------|-------------------------|
| <b>Общая сумма обязательств</b> | <b>64 049 тыс. руб.</b> |
| <b>Общая сумма резерва</b>      | <b>3 204 тыс. руб.</b>  |
| <b>Общая сумма без резерва</b>  | <b>60 845 тыс. руб.</b> |

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет - 9 156 тыс. руб ( 2013- 14 753 тыс. руб.)

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2015г. и на 01 января 2014года.

### **Сведения о внебалансовых обязательствах банка, о срочных сделках.**

Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, раскрываемые на основе формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», а также информация о судебных разбирательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

2013год

|     | Наименование инструмента                                | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв фактически сформированный, итого |
|-----|---|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| 1   | Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:    | 104 043                     | 2 854            | 2 277                                 | 2 277                                   |
| 1.1 | со сроком более 1 года                                  | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 2.  | Аккредитивы, всего, в том числе:                        | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 2.1 | со сроком более 1 года                                  | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 3   | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 65 779                      | 2 813            | 1 739                                 | 1 739                                   |
| 3.1 | со сроком более 1 года                                  | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 4   | Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:         | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |

|     |  |         |       |       |       |
|-----|--|---------|-------|-------|-------|
| 4.1 | со сроком более 1 года   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 5   | Прочие инструменты, всего, в том числе:  | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 5.1 | со сроком более 1 года   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 6   | Условные обязательства кредитного характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3стр.4+стр.5),в том числе:            | 169 822 | 5 667 | 4 051 | 4 051 |
| 6.1 | со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7   | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе: | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.1 | Портфель неиспользованных кредитных линий  | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.2 | Портфель выданных гарантий и поручительств   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.3 | Портфель акцептов и авалей   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.4 | Иные портфели (указывается наименование портфеля)  | 0       | 0     | 0     | 0     |

2014 год

|     | Наименование инструмента                                | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв фактически сформированный, итого |
|-----|---|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| 1   | Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:    | 99 335                      | 2 352            | 1 716                                 | 1 716                                   |
| 1.1 | со сроком более 1 года                                  | 18 969                      | 734              | 97                                    | 0                                       |
| 2.  | Аккредитивы, всего, в том числе:                        | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 2.1 | со сроком более 1 года                                  | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 3   | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 34 470                      | 817              | 521                                   | 521                                     |
| 3.1 | со сроком более 1 года                                  | 17 940                      | 179              | 179                                   | 0                                       |
| 4   | Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:         | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 4.1 | со сроком более 1 года                                  | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |
| 5   | Прочие инструменты, всего, в том числе:                 | 0                           | 0                | 0                                     | 0                                       |

|     |  |         |       |       |       |
|-----|--|---------|-------|-------|-------|
| 5.1 | со сроком более 1 года   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 6   | Условные обязательства кредитного характера всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:          | 133 805 | 3 169 | 2 513 | 2 237 |
| 6.1 | со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)   | 36 909  | 913   | 276   | 0     |
| 7   | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе: | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.1 | Портфель неиспользованных кредитных линий  | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.2 | Портфель выданных гарантий и поручительств   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.3 | Портфель акцептов и авалей   | 0       | 0     | 0     | 0     |
| 7.4 | Иные портфели (указывается наименование портфеля)  | 0       | 0     | 0     | 0     |

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года нет.

Справка о наличии законченных и незаконченных с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г. судебных разбирательств, в которых банк является **истцом** :

| № п/п | Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела  | Сумма             | Примечание                          |
|-------|--|-------------------|-------------------------------------|
| 1     | 04.09.2014 г. Подольский городской суд МО рассмотрел гражданское дело № 2-4895/14 по иску ООО КБ «Столичный Кредит» к Гулиеву А.И. об обращении взыскания на заложенное имущество (автомобиль) по Договору залога № ДЗЮ-08/13 от 20.02.2013 г. Суд решил удовлетворить исковые требования Банка и обратить взыскание на данное имущество | 900 000 руб.      | Ведется исполнительное производство |
| 2     | 09.10.2014 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-3594/14 по иску ООО КБ «Столичный Кредит» к Геворкяну А.Л. и ООО «Арм-АЛ групп» о взыскании задолженности по  | 1 818 822,46 руб. | Ведется исполнительное производство |

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
|   | Кредитному договору № 0578/02ГР от 07.06.2010 г. и обращении взыскания на имущество, заложенное по Договору залога № 578-ЗР от 07.06.2010 г. Суд решил расторгнуть данный кредитный договор и взыскать задолженность по ней, а также обратиться взыскание на предмет залога.  |  |   |
| 3 | 24.10.2014 г. Дорогомиловский районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-4161/14 по иску ООО КБ «Столичный Кредит» к Слободчиковой Н.Н. о признании утратившей право пользования жилым помещением, заложенным по Договору залога, выселении и снятии с регистрационного учета по месту жительства. Суд решил удовлетворить исковые требования Банка и 04.12.2014 г. выдал исполнительный лист серии ВС № 028695545. |  | Квартира передана в собственность Банка |

**Справка о наличии законченных и незаконченных с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г. судебных разбирательств в которых банк является ответчиком.**

| № п/п | Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела  | Сумма             | Примечание  |
|-------|--|-------------------|---|
| 1     | 17.04.2014 г. Басманный районный суд г. Москвы рассмотрел гражданское дело № 2-240/14 по иску Солтановой Г.С. к ООО КБ «Столичный Кредит» и Гулиеву В.И. о признании Договора залога (ипотеки) от 11.04.2011 г. недействительным по основаниям, предусмотренным ст. 168 ГК РФ. Судом отказано Солтановой Г.С. в удовлетворении исковых требований. | 7 532 175,63 руб. | Судом в удовлетворении исковых требований гр-ке Солтановой Г.С. отказано. |

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 года, составила 89 088 тысяч рублей, сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды

составила 23 479 тысяч рублей (2013 года: сумма выплат – 79 994 тысяч рублей, начислено взносов 21 249 тысяч рублей).

**Общий фонд оплаты труда за 2014 года составил 112 567 тысяч рублей, в том числе:**

1. Заработная плата – 85 681 тысяч рублей или 76,1 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 353 тысяч рублей или 1,2 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 2 054 тысяч рублей или 1,8 % от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 23 479 тысяч рублей или 20,8% от фонда оплаты труда.

**Общий фонд оплаты труда за 2013 года составил 101 243 тысяч рублей, в том числе:**

1. Заработная плата – 77 832 тысяч рублей или 76,9% от фонда оплаты труда,
2. Премии – 1 158 тысяч рублей или 1,1% от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 1 004 тысяч рублей или 1,0% от фонда оплаты труда,
4. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 21 249 тысяч рублей или 21% от фонда оплаты труда.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

## Численность персонала кредитной организации

| № строки | Наименование                                       | На 01.01.2015 | На 01.01.2014 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1        | Списочная численность персонала,<br>В том числе:   | 131           | 136           |
| 1.1      | Численность основного<br>управленческого персонала | 6             | 5             |

## Выплаты основному управленческому персоналу

| № строки | Наименование   | На 01.01.2015 | На 01.01.2014 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1        | Общая величина выплаченных<br>вознаграждений, всего,<br>в том числе: | <b>8 017</b>  | <b>9 844</b>  |
| 1.1      | оплата труда   | <b>8 017</b>  | <b>9 844</b>  |
| 2        | краткосрочные вознаграждения   | -             | -             |
| 3        | долгосрочные вознаграждения  | -             | -             |

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

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

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

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

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

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

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

При определении размера вознаграждения подразделений и сотрудников, принимающих риски, учитывается результат деятельности Банка, принятые риски, а также индивидуальные показатели результатов деятельности и риски для конкретных видов деятельности. При оценке

рисков пристальное внимание уделяется полноте оценки и недопущению передачи рисков за пределы ответственных за соответствующее направление подразделений.

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

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

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

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

## **ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ**

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

### **Сведения о прекращенной деятельности**

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

### **Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политике**

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологических 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 определяет:

- единообразии и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в банке;
- один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью

осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ 385 - П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее филиалах. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 385-П. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Планах счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации. Порядок ведения аналитического учета отражен в Приложении 3 к Учетной политике.

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 с драгоценными металлами - в рублях и учетных единицах массы. Операции в иностранных валютах и с драгоценными металлами включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Переоценка средств в иностранной валюте и счетов по учету драгоценных металлов осуществляется при каждой смене курса и учетной цены, в том числе в выходные и праздничные дни.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

#### *Резерв под обесценение кредитов*

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

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

#### *Учет ценных бумаг*

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

- оцениваемые через прибыль или убыток
- удерживаемые до погашения

Все ценные бумаги, приобретаемые банком на ОРЦБ и на внебиржевом рынке, относятся к категории ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, и приобретаются с целью продажи в краткосрочной перспективе (Краткосрочная перспектива - период времени, который предполагает реализацию ценных бумаг в течение 12 месяцев после окончания года, в котором они были приобретены), если иное решение не принято Председателем Правления Банка. Принятое решение начальника бизнес подразделения оформляется в виде протокола. Решение Правления банка оформляется в виде выписки из протокола.

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

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

Приоритетность определения котировки ЦБ определяется с учетом следующего:

При обращении ценных бумаг на биржевом рынке используется последняя котировка за предыдущие 90 торговых дней от даты расчета (включительно):

#### *Средневзвешенная цена;*

##### *Рыночная цена\**

\* Используется рыночная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с Приказом ФСФР от 09 ноября 2010 г. №10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации.

При обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке:

- Цена спроса дилеров;
- Цена последней сделки.

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

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

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

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

#### *Учет доходов и расходов*

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения, по методу начисления. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.

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

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Проценты по размещенным средствам IV, V категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации не вносились.

#### **Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности**

За 2014 года в учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2014 года и 2013 года.

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Банком произведена инвентаризация всех статей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах: денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2015 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2014 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2015 года. Излишков и недостач не установлено.

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

Банком проведен анализ капитальных вложений, учитываемых на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью недопущения учета на указанном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Такие объекты основных средств на указанном счете не учитываются.

Банком проведен анализ данных аналитического учета на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности. Подобные факты не выявлены, за исключением случаев, установленных Положением 385-П.

Банком проведена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г», а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и

кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

На дату составления годового отчета Банком завершается сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также контрагентами, числящейся на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» по состоянию на 1 января 2014 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождения отсутствуют.

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года.

В первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов, счетах по учету депозитов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации и начисленных процентов по ним, а также по внебалансовым счетам по учету расчетов по обязательным резервам. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации нет.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (с учетом СПОД).**

Дебиторская задолженность, числящиеся по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям» в сумме 563 тыс. рублей (2013- 664 тыс. рублей) и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 28 672 тыс. рублей (2013- 26 141 тыс. рублей), кредиторская 1 380 тыс. рублей (2013- 61 516 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2015 года составляют менее 1 % (каждая) от валюты баланса Банка. Данные величины являются несущественными для более подробного раскрытия.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 1 января 2015 года равен 4 173 тыс. рублей (2013-8 649 тыс. руб.) и образовался в связи с искажением номеров счетов и наименований получателей средств в расчетных документах, полученных Банком. Данная величина была урегулирована Банком в первые рабочие дни 2015 года. Данная величина является несущественной для более подробного раскрытия.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

К событиям после отчетной даты (далее - «СПОД»), подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события), относятся следующие:

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У 9 января 2014 года, т.е. в первый рабочий день нового года, остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года» были переданы операциями СПОД из филиалов в Центральный аппарат на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

Операциями СПОД был осуществлен перенос остатков по счету 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У в течение января-февраля 2014 года были отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД следующие суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2014 года.

1 января 2015 года было произведено начисление отложенного налога на прибыль по расчетной ведомости за 2014 год по переоценке здания на 01.01.2015г. СПОД:

- 1) Дт 61701 «Отложенный налоговое обязательство по переоценки здания»  
Кт 70715 « Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог »- на сумму 124 894-29 рублей.
- 2) Дт 70716 « Увеличение налога на прибыль на отложенный налог »  
Кт 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»- на сумму 119271-34 рублей;
- 3) Дт 70716 « Увеличение налога на прибыль на отложенный налог »  
Кт 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»- на сумму 4028-78 рублей;

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации № 3054-У от 4 сентября 2013 года, 19 марта 2014 года операциями СПОД произведен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»:

Дт 707 «Финансовый результат прошлого года»

Кт 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму

И Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 707 «Финансовый результат прошлого года»

## **ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ**

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

## **Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года**

Внесены изменения в отдельные положения Учетной политики и Приложений к ней в связи вступлением в силу Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Использована новая терминология («годовой отчет» заменен на «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»; «отчет о прибылях и убытках» заменен на «отчет о финансовых результатах»).

Внесены изменения в методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

Внесены изменения в соответствии с Указаниями ЦБ РФ №3106-У от 06.11.13г. "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г. "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

Прекращение применения допущения (принципа) о «непрерывности деятельности» не предполагается.

**Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, ее политику за отчетный год.**

В отчетном году событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка не было.

**События после отчетной даты, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние активов и обязательств Банка**

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2015 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

Председатель Правления Банка  
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



*M.M. Fomkina*

М.М. Фомкина

*T.I. Petrusina*

Т.И. Петрушина

*24 апреля 2015г.*