

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТОЛИЧНЫЙ КРЕДИТ»**

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ  
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2016 ГОД  
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам ООО КБ «Столичный Кредит»

## **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит» (ООО КБ «Столичный Кредит») (далее – «Банк») (ОГРН 1027739199927, местонахождение 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1) за 2016 год, состоящей из:

- ◆ бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- ◆ отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- ◆ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- ◆ пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО КБ «Столичный Кредит» по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

### **Основание для выражения мнения**

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

### **Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство ООО КБ «Столичный Кредит» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в

соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Отчет в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Банком соблюдены по состоянию на 01 января 2017 предельно допустимые значения обязательных нормативов, установленные Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит» (квалификационный аттестат № 01-000343)



Вергунова Е.И.

Аудиторская организация: ООО «КЦБ «Элит-Аудит», 143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), ОРНЗ 11703020512

31 марта 2017 года  
Москва

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года


Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный кредит"  
/ ООО КБ "Столичный кредит"  
Почтовый адрес  
105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	80761	87117
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	56091	67222
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	8699	29299
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	140427	223820
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	50162	61994
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.5	739161	711302
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	683162	1061434
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	4.1, 3.2	977	352
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7, 3.2	186030	127046
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.7	26064	32580
12	Прочие активы	4.1.8	50040	33725
13	Всего активов	4.1	2012875	2406592
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.9	0	397517
15	Средства кредитных организаций	4.1.10	503308	375913
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11	875262	1013100
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.11	217881	275367
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.12	243432	250761
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1	964	886
20	Отложенное налоговое обязательство	4.1, 3.2	22029	17574
21	Прочие обязательства	4.1.13, 3.2	24377	25873
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.15	1727	2371
23	Всего обязательств	4.1.14	1671099	2083995
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.14	173450	173450

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.14	73866	117334
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.7, 3.2	94871	75281
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.2	-411	-43468
35	Всего источников собственных средств	4.1	341776	322597
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.15	90384	214354
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.15	3033	20831
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  Фомкина М.М.

Главный бухгалтер  Краснокутская Л. В.

30.03.2017



## Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

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

Почтовый адрес  
105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. 0 прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер [строки]	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	164021	210840
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	13665	8617
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	86312	92456
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	64044	109767
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	83648	158453
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	57456	130397
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	3297	5209
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2	22895	22847
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	80373	52387
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:	4.2	-20025	-99415
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	90	-70
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	60348	-47028
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	70521	118384
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	-17294	589
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.2	5337	-1102
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4.2	4	-8870
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	11832	12691
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-1566	9402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	36158	35730
15	Комиссионные расходы	4.2, 3.2	9837	7561
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	-4226	-1964
19	Прочие операционные доходы	4.2	13014	6502
20	Чистые доходы (расходы)	4.2, 3.2	164291	116773
21	Операционные расходы	4.2, 3.2	144033	142295



22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.1, 3.2	20258	-25522
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2, 3.2	20669	17946
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2	-723	-43468
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		312	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.2	-411	-43468

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.3	-411	-43468
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2.3	24488	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	4.2.3	24488	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2.3	4898	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2.3	19590	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2.3	19590	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2.3	19179	-43468

Председатель Правления  Фомкина М.М.Главный бухгалтер  Краснокутская Л. В.

30.03.2017

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер
45	17666185	2853	(Льготный номер)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитная организация  
Закреплено с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Столичный кредит"  
ОСОО КБ "Столичный кредит"

Почтовый адрес  
35005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.1, 14, 4.3	173450.0000	X	173450.0000	X
1.1	Обыкновенные акции (доли)		173450.0000	X	173450.0000	X
1.2	Привилегированные акции		0.0000	X	0.0000	X
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.2, 4.3	-411.0000	X	-43778.0000	X
1.1	Прошлых лет		0.0000	X	0.0000	X
1.2	Отчетного года	4.2, 4.3	-411.0000	X	-43778.0000	X
	Резервный фонд	4.1, 14, 4.3	73866.0000	X	117334.0000	X
	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) (4.3)		246965.0000	X	247066.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Договая регуляция (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	Неуставные акции (кроме деловой регуляции и сумм прав по обслуживанию патентных кредитов), за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3	96.0000	0.0000	0.0000	0.0000
0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

12	Неосвоенные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доляки)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доляки)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма Существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	64.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	160.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	246745.0000	X	247006.0000	0.0000	0.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
31	Классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
32	Классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	не применимо	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Капитал финансовых организаций						
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4.3	64.0000	X	0.0000		X
41.1. Показатели, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4.3	64.0000	X	0.0000		X
41.1.1. нематериальные активы	4.3	64.0000	X	0.0000		X
41.1.2. собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000		X
41.1.3. акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000		X
41.1.4. источники собственных средств, для формирования которых использованы неналожимые активы		0.0000	X	0.0000		X
41.1.5. отрицательная величина дополнительного капитала. Сложившись в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, формируемых с использованием инвестором неналожимых активов		0.0000	X	0.0000		X
42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000		X
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4.3	64.0000	X	0.0000		X
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000		X
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.3	246745.0000	X	247006.0000		X
Источники дополнительного капитала						
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3	95564.0000	X	75281.0000		X
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие признанию исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000		X
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо		X
49. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие признанию исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо		X
50. Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо		X
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 - строка 50)	4.3	95564.0000	X	75281.0000		X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	не применимо	0.0000		не применимо
53. Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000	не применимо	0.0000		не применимо
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000		0.0000
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000		0.0000
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000		X
56.1. показатели, подлежащие признанию исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000		X
56.1.1. источники капитала, для формирования которых инвестором использованы неналожимые активы		0.0000	X	0.0000		X
56.1.2. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000		X
56.1.3. субординированные кредиты, предоставленные кредитной организацией - резидентом		0.0000	X	0.0000		X
56.1.4. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (участникам) и инактивов, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000		X

56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью долей, приходящейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9564.0000	X	75281.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	342309.0000	X	322287.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	превышающее поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	1401638.0000	X	1565383.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	1401638.0000	X	1565383.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1520227.0000	X	1659404.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	17.6040	X	15.7801	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	17.6040	X	15.7801	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	22.5176	X	19.4219	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6259	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6259	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка на системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	13.1040	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
73	существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала	не применимо	X	не применимо	X

		X	X	X
Тельного капитала, в отношении лизинга, для расчета кредитного риска по которому применяется подход на основе внутренних моделей				
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2022 года)				
80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
82 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
83 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к форме 6409388.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

## Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.5	1893873	1714089	771066	2416368	2241492	972591				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> в процентах, за вычетом:	5.5	895473	895473	0	963273	963273	0				
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5.5	286993	286993	0	179339	179339	0				
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0				
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "0", "1" и "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0				
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, за вычетом:	5.5	173863	173863	34633	401103	401103	89221				
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительствам стран, имеющих рейтинговую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (Золотым ценным бумагой)		0	0	0	0	0	0				
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",	5.5	39864	39864	7813	144587	144587	28917				

Тыс. руб.



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе резервов на возможные потери внутренних рейтингов	Советуемая величина кредитного риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе резервов на возможные потери внутренних рейтингов	Советуемая величина кредитного риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		
1.2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0		

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		31801.0	30964.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		212005.0	206428.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		94538.0	109803.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		117467.0	96625.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Советуемый рыночный риск, всего, в том числе:		73675.4	76527.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		5894.0	672.2
7.1.1	Общий		1881.0	199.1
7.1.2	Специальный		4013.0	473.1
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	5450.0
7.2.1	Общий		0.0	2725.0
7.2.2	Специальный		0.0	2725.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет		0.0	0.0



Номер строки	Наименование показателя	Истор пояснения	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на начало отчетного года	Года
1	2	3	4	5	6	6
1	Максимально сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	4.1.3, 4.1.5, 4.1.15, 5.5	183348	11101	177247	
1.1	по суммам, ссудной и прорванной к ней задолженности	4.1.5	69994	8353	41641	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск непополнения потерь, и прочие потери	4.1.3, 4.1.5, 4.1.7, 4.1.8	136627	3392	133235	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1.15	1727	-644	2371	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.4	246745.0	247134.0	247215.0	243206.0
2	Валюта балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	4.4	1854448.0	1945880.0	2150014.0	2875104.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	4.4	13.0	12.7	11.5	11.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Уровень капитала, в который включается в инструменте	Уровень капитала, в который включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	1000 КБ "Столичный Кредит"	не применимо	Базель III (не применимо для федерации)	не применимо	Базовый капитал	не применимо	доля в уставном капитале	173459	173459 российских рубль
2									
3									
4									
5									
6									
7									
8									

Раздел 5. Продолжение

Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срочного погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструментам к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью	19.04.1999	Бессрочный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	
2		18.06.1999										
3		20.09.1999										
4		22.03.2000										
5		19.10.2001										
6		27.06.2002										
7		31.10.2003										
8		28.06.2006										

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход				Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента			
	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации								
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	нет
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментах содержится в разделе 5 Отчета, приведенная в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

задел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

· формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

себя 68545, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 38230;

1.2. изменения качества ссуд 22725;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 49;

1.4. иных причин 7541.

· восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

себя 60132, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 11527;

2.2. погашения ссуд 38693;

2.3. изменения качества ссуд 5288;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 398;

2.5. иных причин 4384.

руководитель Правления *М.М. Фокина* М.М. Фокина М.М.,  
главный бухгалтер Краснокутская Л. В.



3.03.2017

## Банковская отчетность

Код территории (филлиала) по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филлиала) по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17668185	2853	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью  
/ ООО КБ "Столичный кредит"

Почтовый адрес  
105063, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах							
				Фактическое значение		на начало отчетного года					
				на отчетную дату	на начало отчетного года	1	2	3	4	5	6
1	2	3	4	5	6						
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.4	4.5	17.6		15.8					
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.4	6.0	17.6		15.8					
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.4	8.0	22.5		19.4					
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)										
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.4	15.0	43.5		51.0					
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4	50.0	140.1		160.0					
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4	120.0	38.4		37.8					
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4.4	25.0	17.3	Максимальное	19.6					
				0.8	Минимальное	0.5					
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	4.4	800.0	109.9		145.3					
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.4	50.0	0.0		0.0					
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.4	3.0	1.2		1.5					

12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	4.4	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.1	2012875	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской Группы			не применимо для отчетности кредитной организации как юридическое лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага			0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)			0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		9545	

7	Прочие поправки			127972
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4.1, 4.4		1854448

табл. 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
п/п				
2	3	4		
<b>Риск по балансовым активам</b>				
1	Величина балансовых активов, всего:		1885063.0	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	4.3	169.0	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1884903.0	
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0	
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0	
13	Поправка на величину неттинга денежной части		0.0	

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	60489.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	50344.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	9545.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	246745.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1894448.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	13.0

## Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016				Данные на 01.07.2016				Данные на 01.10.2016				Данные на 01.01.2017			
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15				
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	3	4	5	6	7	8	9	10	11								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X												X			
ОУДАБРАЖЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:																	
3	Стабильные средства																	
4	Нестабильные средства																	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:																	

тыс. руб.

6	Операционные депозиты								
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)								
8	необеспеченные долговые обязательства								
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X						X	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:								
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения								
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам								
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности								
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам								
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X					X		
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)								X
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X					X		X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X					X		X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗТ), процент	X					X		X

Фонкина И. И.  
Краснокутская Л. В.



Председатель Правления  
Главный бухгалтер



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

Почтовый адрес  
105005, г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.5	45957	62599
1.1.1	проценты полученные		170934	213035
1.1.2	проценты уплаченные		-85873	-151717
1.1.3	комиссии полученные		36158	35730
1.1.4	комиссии уплаченные		-9837	-7561
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		81790	125482
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	2
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11832	12691
1.1.8	прочие операционные доходы		12587	6418
1.1.9	операционные расходы		-150079	-149837
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-21555	-21644
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-450820	-347606
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		20600	21568
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2531	274395
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-36426	134928
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-23778	-79410
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-397517	-477615
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		127395	146483
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-137838	-354947
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-7329	-24239
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1542	11231
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-404863	-285007
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		645337	218505

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-485081	-434122
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	195622	194482
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-36896	-481
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2280	84
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	321262	-21532
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1566	9402
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-85167	-297137
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	308649	605786
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	223482	308649

Председатель Правления

Фомкина М.М.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л. В.

30.03.2017



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому бухгалтерскому отчету за 2016 год

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовой бухгалтерский отчет Банка составлен в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

### 1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Наименование кредитной организации: **Общество с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк «Столичный Кредит»**  
\* - далее по тексту Банк

Организационно-правовая форма: **Общество с ограниченной ответственностью**

Юридический адрес: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

Регистрационный номер: № 2853  
Дата регистрации в Банке России: 17.05.1994 г.

Основной государственный регистрационный номер: № 1027739199927 от 16.09.2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами: № 2853 от 31.01.2008 г.

Участие в страховании вкладов: № 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.  
Головной офис Банка расположен по адресу:  
105005, г. Москва, ул. Бауманская, дом 54, стр. 1

Банк имеет в своем составе два дополнительных офиса:

- Дополнительный офис «Басманный», расположенный по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54 стр.3
- Дополнительный офис «Денисовский», расположенные по адресу: г. Москва, пер. Денисовский, д.13 стр.1

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

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

### **1.2 Прочие сведения о Банке:**

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

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

Банком принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год на сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru)

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

## 2.2 Информация об управлении Банком

Уставный капитал Банка на 31.12.2016г. составляет 173 450 000 рублей.

### Список участников Банка

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

В течение отчетного периода произошли изменения в составе участников Банка. Соколов Владимир Львович 04 августа 2016 г. приобрел долю в уставном капитале ООО КБ «Столичный кредит» у ООО «Финансовый центр Тройка» в сумме 5200 тыс. руб. по договору от 27 июля 2016 г., что составляет 3% в уставном капитале Банка. В Единый Государственный реестр юридических лиц внесены изменения.

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

### СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

#### Совет директоров Банка

В составе Совета директоров Банка (общее количество 4 человека) имеются квалифицированные сотрудники, имеющие высшее юридическое и экономическое образование и обладающие опытом работы в управлении банковскими рисками:

- Председатель Совета директоров - 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.

- Член Совета директоров - Фомкина М.М. – «Московский юридический институт», правоведение, юрист;
- Член Совета директоров – Рагимова С.И. – «Бакинский государственный университет», факультет международных отношений, дипломат;
- Член Совета директоров – Казанцева С.О. – «Всесоюзный ордена Знак Почета Заочный финансово - экономический институт», бухгалтерский учет и аудит, экономист.

Совет директоров Банка действует на основании Устава и утвержденного Общим собранием Участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников Банка. В 2016 году количественный состав Совета директоров не изменился.

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

Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденным Общим собранием Участников Положения об исполнительных органах Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа - Председатель Правления Фомкина М.М.

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

В 2016 году происходили следующие изменения в составе коллегиального исполнительного органа: 29 февраля 2016 г. Протоколом Общего собрания участников прекращены полномочия Главного бухгалтера, члена Правления - Петрушиной Т.И., на должность Главного бухгалтера, члена Правления назначена Краснокутская Л.В.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление за период с 01.01.2016г. по 29.02.2016г. сформирован в следующем составе:

Председатель Правления – Фомкина М.М.;

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления – Алиев Р.А.;

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

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина А.К.

Член Правления (Главный бухгалтер) – Петрушина Т.И.

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление за период с 01.03.2016г. по 31.12.2016г. сформирован в следующем составе:

Председатель Правления – Фомкина М.М.;

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления – Алиев Р.А.;

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

Заместитель Председателя Правления - Кузьмина А.К.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 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 методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка. Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Председателем Правления Банка 31 декабря 2015г. (Приказ № 73).

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12. «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (Положение №385-П).

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

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

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

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

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

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

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

### **Резерв под обесценение кредитов**

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируются Положением Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен ст. 292 гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

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

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

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

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

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

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

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

### **Учет ценных бумаг**

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

- оцениваемые через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;



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

Учитывая рост котировок отдельных ОФЗ МФ РФ в 2016 году, в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», в соответствии с учетной политикой Банка, была проведена переклассификация ценных бумаг из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «имеющиеся в наличии для продажи» в целях их дальнейшей реализации.

За отчетный период произведена выплата номинальной стоимости при погашении облигаций ВТБ БО-21 и ВТБ БО-22 в соответствии со сроками погашения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в Учетной политике Банка отчетного года связаны с введением в действие с 1 января 2016 года Положения № 448-П от 22.12.2014г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения Банка России № 446-П от 22.12. 2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которые повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка за 2016 год и 2015 год.

Значения части показателей форм публикуемой отчетности 806, 807 и 808 за прошлый год изменены и внесены по методике составления отчетности за 2016 год с целью их сопоставления с данными отчетного года.

Таким образом, по отдельной строке 11 формы 806 отражены данные за 2015 год долгосрочные активы, предназначенные для продажи (сумма 32 580 тыс. руб.), по отдельной строке 7 формы 807 отражены чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма 589 тыс. руб.), по отдельной строке 2 формы 808 отражен прирост стоимости основных средств за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете №10601 за минусом части остатков на балансовом счете №10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке (сумма 18 820 тыс. руб.).

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

В Учетную политику на 2017 год Банком существенные изменения не вносились. В течение 2017 года необходимые изменения в Учетную политику Банка могут быть внесены в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

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

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 385-П.

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

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

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

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31.12.2016 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 60,6569 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 72,8827 руб. за 1 доллар США),
- 63,8111 руб. за 1 евро (31 декабря 2015 года: 79,6972 руб. за 1 евро),
- 74,5595 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2015 года: 107,9830 руб. за 1 фунт стерлингов).

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

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

Для подготовки годового отчета использовались принципы единой учетной политики.

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

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2016 года отчетного года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовому отчету за 2016 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2016 год. В течение 2016 года существенные изменения в учетную политику Банка не вносились.

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

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

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

В Учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

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

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

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

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

переоцениваются по справедливой стоимости. По текущей (справедливой) стоимости оцениваются ценные бумаги, отнесенные при приобретении в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на Московской бирже.

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

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

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

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

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

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

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

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

Существенность предусматривается в следующих случаях:

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

финансового результата отчетного периода и будут считаться влияющими на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность – корректирующие СПОД. Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета «707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №13 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях». По итогам проведения общего годового собрания Участников, после утверждения годовой отчетности Банка, производится реформация баланса Банка, т.е. распределение полученной за отчетной период прибыли (убытка).

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

В годовой бухгалтерской отчетности за 2016 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- увеличение стоимости основных средств, в связи с переоценкой – 31033 тыс. руб.;
- переоценка начисленной амортизации – 6 545 тыс. руб.
- начисление суммы увеличения налога на прибыль на величину отложенного налогового обязательства в связи с переоценкой недвижимости – 4 898 тыс. руб.;
- начисление налога на имущество с учетом переоценки недвижимости – 785 тыс. руб.;
- корректировка налога на прибыль – 358 тыс. руб.;
- начисление налогового актива в связи с переоценкой недвижимости – 312 тыс. руб.
- комиссионные расходы – 26 тыс. руб.

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

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

Показатели	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Динамика
<b>Активы</b>	<b>2 012 875</b>	<b>2 406 592</b>	<b>-393 717</b>
<b>Капитал</b>	<b>341 776</b>	<b>322 597</b>	<b>+19 179</b>
<b>Кредитный портфель всего, в том числе:</b>	<b>739 161</b>	<b>711 302</b>	<b>+27 859</b>
- Банку России	185 000	25 000	+160 000
- межбанк (прочие размещенные средства)	24 979	106 757	-81 778
- юридических лиц	348 311	347 195	+1 116
- физических лиц	180 871	232 350	-51 479
<b>Средства клиентов всего, в том числе:</b>	<b>875 262</b>	<b>1 013 100</b>	<b>-137 838</b>
- юридических лиц	657 381	737 733	-80 352
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей	217 881	275 367	-57 486
<b>Прибыль (убыток) к распределению</b>	<b>(411)</b>	<b>(43 468)</b>	<b>43057</b>

#### 4.1 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.

Н мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение величины статьи в %	Изменение величины статьи в тыс. рублей
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	80 761	87 117	7.30	-6 356
2	Средства кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации	56 091	67 222	-16.56	-11 131
2.1	Обязательные резервы	8699	29 299	-70.31	-20 600
3	Средства кредитных организациях	140 427	223 820	-37.26	-83 393
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 162	61 994	-19.09	-11 832
5	Чистая ссудная задолженность	739 161	711 302	3.92	27 859
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0.00	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0.00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	683 162	1061434	-35.64	-378 272
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00	0
9	Отложенный налоговый актив	977	352	177.56	625
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	186 030	127 046	46.43	58 984
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 064	32 580	-20.00	-6 516
12	Прочие активы	50 040	33 725	48.38	16 315
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>2 012 875</b>	<b>2 406 592</b>	<b>-16.36</b>	<b>-393 717</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	397 517	0.00	397 517
15	Средства кредитных организаций	503 308	375 913	33.89	127 395
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	875 262	1 013 100	-13.61	-137 838
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	217 881	275 367	-20.88	-57 486
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00	0
18	Выпущенные долговые обязательства	243 432	250 761	2.92	-7 329
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	964	886	8.80	78
20	Отложенное налоговое обязательство	22 029	17 574	25.35	4 455

21	Прочие обязательства	24 377	25 873	-5.78	-1 496
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 727	2 371	-27.16	-644
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 671 099</b>	<b>2 083 995</b>	<b>-19.81</b>	<b>-412 896</b>
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	173 450	173 450	0.00	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00	0
26	Эмиссионный доход	0	0	0.00	0
27	Резервный фонд	73 866	117 334	-37.0	43 468
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	94 871	75 281	26.02	19 590
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0.00	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0	0.00	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(411)	(43 468)	-99.0	43 057
35	Всего источников собственных средств	<b>341 776</b>	<b>322 597</b>	<b>5.95</b>	<b>19 179</b>
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	90 384	214 354	-57.83	-123 970
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 033	20 831	-85.44	-17 798
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0.0	0

Активы Банка по состоянию на 01.01.2017г. составили 2 012 875 тыс. руб., что на 16,36% (-393717 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Основными составляющими в структуре активов (70,66% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 739 161 тыс. руб. (на начало отчетного года 711302 тыс. руб.);
- портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения 683 162 тыс. руб. (на начало отчетного года 1061434 тыс. руб.).

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017г. составили 1 671 099 тыс. руб., что на 19,81% (-412896 тыс. руб.) меньше показателя на начало отчетного периода.

Объем привлеченных средств по кредитам и депозитам Центрального Банка РФ на 01.01.2017г. составил 0 тыс. руб., что на 397 517 тыс. руб. меньше показателя на начало отчетного года.

Средства кредитных организаций на 01.01.2017 г. составили 503 308 тыс. руб. что на 33,89% (+ 127395 тыс. руб.) выше показателя на начало отчетного года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2017 г. составили 875262 тыс. руб., меньше показателя на начало отчетного периода на 13,61% (- 137838 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017г. выпущенные Банком собственные долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 243 432 тыс. руб., уменьшились на 2,92% (-7329 тыс. руб.).

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
В рублях РФ	38308	25930
В фунтах стерлингов	236	1251
В долларах США	24657	47884
В Евро	17560	12052
<b>Итого по статье</b>	<b>80761</b>	<b>87117</b>

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	47392	37923
Обязательные резервы в валюте РФ	6828	23367
Обязательные резервы в иностранной валюте	1871	5932
<b>Итого по статье</b>	<b>56091</b>	<b>67222</b>

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

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 8699 тыс. руб.

**Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Текущие средства в банках-резидентах	182681	177249
Текущие средства в банках-нерезидентах	14898	144991
Гарантийный взнос в платежной системе	3330	3648
Средства на торговых банковских счетах ФБ ММВБ	191	893
Средства в клиринговых организациях	69178	26840
<b>Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>270278</b>	<b>353621</b>
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(129851)	(129801)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>140427</b>	<b>223820</b>

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



Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Резервы на возможные потери по кор.счетам, в том числе:</b>	<b>129851</b>	<b>129801</b>
«Мастер-Банк» (ОАО)	35811	35811
КБ «Судостроительный» (ООО)	93511	93511
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
ЗАО «Юникредит Банк»	0	6
АКБ «Российский Капитал»	424	396
АО «Глобэксбанк»	1	4
Банк «МБА-Москва» ООО	31	0

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

	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Облигации федерального займа РФ	50162	116
2	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	27815
3	Акции российских компаний	0	34063
<b>Итого:</b>	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки</b>	<b>50162</b>	<b>61994</b>
	В том числе переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	37550	35440

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

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости определены Учетной политикой банка на 2016 год и Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит». Справедливая стоимость – это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики Банка. По некоторым финансовым активам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

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

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

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

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

По состоянию на 31.12.2016 финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости включали следующие ценные бумаги:

- Еврооблигации Минфина «RUS-26» сроком погашения 27.05.2026 г. с купонным доходом 4,65% годовых, номинированные в долларах США;

Ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе банка по действующему курсу Банка России.

Ценные бумаги, имеющиеся по состоянию на 31.12.2016 г. года изначально отражались по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Основой определения текущей (справедливой) стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

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

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

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

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

Все эмитенты ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка на 31.12.2016г. являются резидентами Российской Федерации.

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

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

#### Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного периода	Изменение величины статьи в %%	Изменение величины статьи в тыс. руб.
1	Чистая ссудная задолженность (сумма строк с 2 по 7 минус стр.8),	739 161	711 302	3,92	27859

	<b>в т.ч.:</b>				
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	209 979	131757	59,37	78222
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	331 953	351 889	-5,67	-19936
4	Кредиты, предоставлены индивид. Предпринимателям	19 003	712	2568,96	18291
5	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам -резидентам	209 746	238 379	-12,01	-28633
6	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам- нерезидентам	1 576	962	63,83	614
7	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	16 581	28 713	-42,25	-12132
7.1	просроченная задолженность по предоставленным кредитам юридическим лицам	152	13 271	-98,85	-13119
7.2	просроченная задолженность физических лиц, в т.ч. нерезидентов	16 429	15 442	6,39	987
8	Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т.ч. просроченную	(49 677)	(41 110)	20,84	(8567)

По состоянию на 01.01.2017г. кредитный портфель Банка за минусом сформированных резервов под ссудную задолженность составил 739 161 тыс. руб., что на 3,92% больше показателя на начало отчетного года на 01.01.2016г. 711302 тыс. руб.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам сократилась на 42,25% и составила на 01.01.2017г. 16 581 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 28713 тыс. руб.).

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

**Юридические лица:**

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2017	351 108	152	0,0
01.01.2016	365 872	13 271	3,6

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка сократился по сравнению с началом отчетного периода на 14764 тыс. рублей.

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

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля					
	Производство	Торговля	Транспорт	Операции с недвижимостью	Прочие	Завершение расчетов
01.01.2017	171175	23331	3397	9869	107178	36158
	48,8%	6,6%	1,0%	2,8%	30,5%	10,3%
01.01.2016	134932	119376	7210	71136	0	33218
	36,9%	32,6%	2,0%	19,4%	0,0%	9,1%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, управления недвижимостью. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 59,2% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля				
	Москва	Московская область	Краснодарский край	Крым	Республика Башкортостан
01.01.2017	177637	61228	55189	0	57054
	50,6%	17,5%	15,7%	0,0%	16,2%
01.01.2016	207064	71379	36840	16051	34538
	54,6%	19,5%	12,1%	4,4%	9,4%

По географическому признаку корпоративный кредитный портфель на 100% представлен субъектами, зарегистрированными на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность юридических лиц – нерезидентов по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. в Банке отсутствует.

Дата	Фактически сформированный резерв по кредитному портфелю юридических лиц		Сумма кредитов юридических лиц по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
			1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
	Сумма	в % от кредитного портфеля					
01.01.2017	2797	0,8	45228	246701	58563	0	616
			12,9%	70,2%	16,7%	0%	0,2%
01.01.2016	18677	5,1	0	327756	24845	0	13271
			0%	89,6%	5,1%	0%	3,6%

#### Физические лица:

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

01.01.2016	254783	15442	6,1%
------------	--------	-------	------

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, %			
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	Жилищные ссуды	Автокредиты	Иные потребительские ссуды
01.01.2017	0	64274	1460	162017
	0,0%	28,2%	0,7%	71,1%
01.01.2016	0	81419	1460	171904
	0,0%	31,9%	0,6%	67,5%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам,	Доля, %
01.01.2017	227751	2113	0,9%
01.01.2016	254783	962	0,4%

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

Дата	Фактически сформированный резерв по кредитному портфелю физических лиц		Сумма кредитов физических лиц по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма	в % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2017	46880	20,6	66631	73913	38235	2582	46390
			29,3%	32,4%	16,8%	1,1%	20,4%
01.01.2016	22433	8,8	47055	138607	42549	13988	12584
			18,5%	54,4%	16,7%	5,5%	4,9%

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 2016 года

**Юридические лица:**

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	45 228	399

II категория качества	246 701	1098
III категория качества	58 563	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	616	0
<b>Итого:</b>	<b>351 108</b>	<b>1497</b>
Расчетный резерв	30 503	0
Фактически сформированный	2 797	4
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>348 311</b>	<b>1493</b>

**Физические лица:**

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	66 631	105
II категория качества	73 913	405
III категория качества	38 235	0
IV категория качества	2 582	0
V категория качества	46 390	311
<b>Итого:</b>	<b>227 751</b>	<b>821</b>
Расчетный резерв	58 550	0
Фактически сформированный	46 880	314
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>180 871</b>	<b>507</b>

**Кредитные организации:**

	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	22 640	209 979	0
II категория качества	45 544	0	0
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	129 395	0	0
<b>Итого:</b>	<b>197 579</b>	<b>209 979</b>	<b>0</b>
Расчетный резерв	129 851	0	0
Фактически сформированный	129 851	0	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>67 728</b>	<b>209 979</b>	<b>0</b>

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

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %
------	---

	(не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года
01.01.2017	10,8	17,5	16,6	55,1
01.01.2016	9,0	21,9	16,3	52,8

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

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2016								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 20 лет
30 155	23 381	56 341	70 303	93 347	171 402	54 947	51 892	27 039

### Обеспечение ссудной задолженности

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31.12.2016 г., представлена далее:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Необеспеченные кредиты	49 298	29 738
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	103 065	150 247
Другими объектами недвижимости	179 357	99 144
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	167 474	202 385
Ценными бумагами (векселями, залладными)	65 822	98 311
Денежными депозитами	0	0
Государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	0	0
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	11 175	37 958
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	2 668	2 872
<b>Итого</b>	<b>578 859</b>	<b>620 655</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.

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 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения**

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
ОФЗ Министерства Финансов РФ	610 046	781 195
Облигации кредитных организаций, в том числе:	0	194 433
Внешторгбанк	0	152 812
Внешэкономбанк	0	41 621
Облигации субъектов РФ, в том числе:	73 116	85 806
Правительство Воронежской области	32 962	45 652
Москва	40 154	40 154
В том числе в РЕПО	595 677	803 756
<b>Итого</b>	<b>683 162</b>	<b>1 061 434</b>

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

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

Наименование ценной бумаги	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	605 947	6,9	06.02.2036 г.
ОФЗ 26215	4 099	6,9	01.01.2030 г.
Воронежская область ВржОбз4006	32 962	8,03	23.10.2018 г.
Москва Мгор48	40 154	7,0	11.06.2022 г.
<b>Итого</b>	<b>683 162</b>		

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

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

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

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

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

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	216 284	187 692
Амортизация основных средств	(85 613)	(75 669)
Нематериальные активы	224	0
Амортизация нематериальных активов	(63)	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.	31 479	17 199
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(86)	(764)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	24 000	0
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	(410)	0
Резерв на возможные потери по объектам, временно не используемым в основной деятельности	0	(1 643)
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	215	231
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>186 030</b>	<b>127 046</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32 580	32 580
Резерв по долгосрочному активу	(6 516)	0
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>26 064</b>	<b>32 580</b>

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и проведению объектов в состояние готовности.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001, и определены для учета с 01 января 2016г. Положением от 22.12.2014г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях».

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

По строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываются жилые помещения, взысканные по непогашенным кредитам. Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочных активов и ведется поиск покупателя.

**Дата последней переоценки основных средств**

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2017 г.

Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство составляет 94871 тыс. руб.

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

Услуги по оценке средств по состоянию на 01.01.2017 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, д.7. в составе: Кривцкая Ольга Викторовна, действующий член СРО – ООО «Российское общество оценщиков», номер оценщика в реестре СРО: № 006681;

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

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- доходный.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

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

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

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

#### Пояснение 4.1.8. Прочие активы

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты с кредитной организацией	24 275	0
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	729	21
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	607	729
Начисленные проценты	2 370	3 825
Средства в расчетах	329	261
Расчеты по налогам	76	602
Предоплата за услуги	21 514	27 508
Уплаченная госпошлина	193	0
Расходы будущих периодов	524	1 537
Резерв по прочим потерям	(577)	(758)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>50 040</b>	<b>33 725</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества.

Актив по категориям качества	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица
I категория качества	97892	21585	191
II категория качества	0	0	0
III категория качества	0	0	0
IV категория качества	0	0	0

V категория качества	0	260	0
<b>Итого:</b>	<b>97892</b>	<b>21845</b>	<b>191</b>
Расчетный резерв	0	(260)	0
Фактически сформированный	0	(260)	0
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	<b>97892</b>	<b>21585</b>	<b>191</b>

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Договора прямого РЕПО с Банком России	0	397 517
<b>Итого средств Банка России</b>	<b>0</b>	<b>397 517</b>

**Пояснение 4.1.10. Средства кредитных организаций**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета других банков	2 761	34 854
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	500 547	341 059
<b>Итого средств других банков</b>	<b>503 308</b>	<b>375 913</b>

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

**Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Счета юридических лиц в том числе:</b>	<b>657 381</b>	<b>737 733</b>
Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета негосударственных финансовых организаций	0	10
Счета негосударственных коммерческих организаций	626 963	724 425
Счета негосударственных некоммерческих организаций	390	582
Счета юридических лиц нерезидентов	15 446	7 352
Счета клиентов по брокерским операциям	14 582	5 243
Платежные агенты	0	121
<b>Счета физических лиц в том числе:</b>	<b>217 881</b>	<b>275 367</b>

Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	32 234	33 388
Текущие счета клиентов	106 419	133 219
Счета физических лиц нерезидентов	5 526	17 366
Вклады физических лиц	73 702	91 394
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>875 262</b>	<b>1 013 100</b>

**Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	230 000	230 000
Собственные Векселя Банка в евро	13 432	20 761
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>243 432</b>	<b>250 761</b>

Все выпущенные Банком векселя являются процентными. Процентная ставка по векселям в национальной валюте РФ на сумму 140 000 тыс. руб. составляет 9,5% годовых, сроком погашения 23.03.2017 г., на сумму 90 000 тыс. руб. составляет 10,0% годовых, сроком погашения 10.02.2017 г. Процентная ставка по векселям в евро составляет 4% годовых, срок погашения векселей наступает в декабре 2017 г.

**Пояснение 4.1.13. Прочие обязательства**

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	867	699
Суммы до выяснения	32	517
Обязательства по прочим операциям	0	3399
Обязательства по уплате процентов НКЦ и ЦБ РФ	131	209
Обязательства по выплате процентов по выпущенным ценным бумагам	18776	17902
Налоги к уплате и прочие расчеты	3356	1920
Расходы будущих периодов	1215	1227
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>24 377</b>	<b>25 873</b>

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Уставный капитал, сформированный долями участников	173 450	173 450
Резервный фонд	73 866	117 334

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. При изменении в отчетном периоде состава участников Банка, размер Уставного капитала за отчетный год не изменился и составляет 173 450 тыс. руб. Резервный фонд был уменьшен 10.03.2016 г. на 43 468,0 тыс. руб. на сумму погашения убытка за 2015 год по решению Общего Собрания участников.

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	24 394	73 881
Неиспользованные кредитные линии	59 183	106 355
Срочные сделки	6 807	34 118
<b>Итого безотзывных обязательств</b>	<b>90 384</b>	<b>214 354</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 033	20 831
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(1 727)	(2 371)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>60 489</b>	<b>124 815</b>

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

**4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменение величины статьи в %%	Изменение величины статьи в тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	164 021	210 840	-22.21	-46 819
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 665	8 617	58.58	5 048
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	86 312	92 456	-6.65	-6 144
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	64 044	109 767	-41.65	-45 723
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	83 648	158 453	-47.21	-74 805
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	57 456	130 397	-55.94	-72 941
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3 297	5 209	-36.71	-1 912
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	22 895	22 847	0.21	48
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	80 373	52 387	53.42	27 986
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:	(20 025)	(99 415)	-79.86	79 390
4.1	Изменение резерва на возможные	90	(70)	-228.57	160

	потери по начисленным процентным доходам				
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	60 348	(47 028)	-228.32	107 376
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 521	118 384	-40.43	-47 863
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 294)	589	-3036.16	-17 883
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 337	(1 102)	0.00	6 439
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	4	(8 870)	-100.05	8 874
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 832	12 691	-6.77	-859
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 566)	9 402	-116.66	-10 968
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0.00	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00	0
14	Комиссионные доходы	36 158	35 730	1.20	428
15	Комиссионные расходы	9 837	7 561	30.10	2 276
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	(4 226)	(1 964)	0.00	-2 262
19	Прочие операционные доходы	13 014	6 502	100.15	6 512
20	Чистые доходы (расходы)	164 291	116 773	40.69	47 518
21	Операционные расходы	144 033	142 295	1.22	1 738
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 258	(25 522)	-179.37	45 780
23	Возмещение (расход) по налогам	20 669	17 946	15.17	2 723
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(723)	(43 468)	-98.34	42 745
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	312	0	0.00	312
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(411)	(43 468)	-99.05	43 057

**Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения**

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы (расходы)	164 291	116 773
Операционные расходы	(144 033)	(142 295)
<b>Итого по статье</b>	<b>20 258</b>	<b>(25 522)</b>

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

Наименование	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	9 088	8 508
Текущий налог на прибыль	12 648	10 070
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 067)	(632)
<b>Итого по статье</b>	<b>20 669</b>	<b>17 946</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 процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного за отчетный период, составила 164 021 тыс. рублей, (за 2015 год 210840 тыс. рублей).

Основной составляющей процентного дохода являются доходы от кредитов, предоставленных клиентам 86 312 тыс. руб. и доходы от вложений в ценные бумаги 64 044 тыс. руб., от размещенных средств в кредитных организациях 13 665 тыс. руб.

Процентные расходы составили 83 648 тыс. руб. (за 2015 год 158453 тыс. руб.). Значительную долю в структуре процентных расходов занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» 57 456 тыс. руб. На 01.01. 2017г. операции РЕПО имели краткосрочный характер и имели сроки погашения январь 2017 г.

Чистый доход отчетного периода составил 164 291 тыс. руб. (за 2015 год 116773 тыс. руб.).

Операционные расходы отчетного периода составили 144 033 тыс. руб. (за 2015 год 142295 тыс. руб.).

За отчетный период с учетом СПОД получена прибыль до налогообложения в сумме 20 258 тыс. руб. Возмещение (расход) по налогам с учетом СПОД составил 20 669 тыс. руб.

Убыток за отчетный период составил 411 тыс. руб.

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

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

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



По состоянию на 01.01.2017 года Банк отразил уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль в размере 1067 тыс. руб.

**Пояснение 4.2.3. Прочий совокупный доход.**

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	(411)	(43 468)
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	24 488	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	24 488	0
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4 898	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	19 590	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего (стр.6.1+стр.6.2), в том числе:	0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.6-стр.7)	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль (стр.5+стр.8)	19 590	0
10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	19 179	(43 468)

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

Банком не используется способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, при котором часть прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, переносится на нераспределенную прибыль.

Разница между исходящим сальдо на конец отчетного периода по лицевому счету переоценки объекта основных средств №10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» и входящим

сальдо на начало отчетного периода по соответствующему лицевому счету, скорректированная на величину отложенного налога на прибыль, отражается в разделе «О прочем совокупном доходе» «Отчета о финансовых результатах» по символу 71501 ОФР в сумме 24 488 тыс.руб.

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

Структура капитала представлена в таблице:

Наименование	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
<b>Источники базового капитала</b>				
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173 450	0	173 450	0
обыкновенными акциями (долями)	173 450	0	173 450	0
Нераспределенная прибыль (убыток):	(411)	0	(43 778)	0
прошлых лет	0	0	0	0
отчетного года	(411)	0	(43 778)	0
Резервный фонд	73 866	0	117 334	0
Источники базового капитала, итого	246 905	0	247 006	0
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>				
Нематериальные активы	96	0	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	64	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	160	*	0	*
Базовый капитал, итого	246 745	0	247 006	0
<b>Источники добавочного капитала</b>				
Добавочный капитал	0	*	0	*
Источники добавочного капитала, итого	0	*	0	*
Основной капитал	246 745	*	247 006	*
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
Инструменты дополнительного капитала, итого	95 564	*	75 281	*
Дополнительный капитал, итого	95 564	*	75 281	*
Собственные средства (капитал), итого	342 309	*	322 287	*
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*	*	*
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1 401 638	*	1 565 303	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 401 638	*	1 565 303	*
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 520 227	*	1 659 404	*
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности, процент:</b>				
Достаточность базового капитала	17,6040	*	15,7801	*
Достаточность основного капитала	17,6040	*	15,7801	*
Достаточность собственных средств (капитала)	22,5170	*	19,4219	*
Надбавки к нормативам достаточности	0,625	*	0	*

собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
Надбавка поддержания достаточности капитала	0,625	*	0	*
Антициклическая надбавка	0	*	0	*
Надбавка за системную значимость	0	*	0	*
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент:				
Норматив достаточности базового капитала	4,5	*	5,0	*
Норматив достаточности основного капитала	6,0	*	6,0	*
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	*	10,0	*

Величина показателя «Убыток отчетного года» 411 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 г. рассчитан на основе формы 0409123 с учетом проводок СПОД.

Инструменты дополнительного капитала в сумме 95 564 тыс. руб. включают: 94 871 тыс. руб. прирост стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств ;

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

В целях сопоставимости данных (связано с внесением изменений в «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г. №395-П в части учета остатков, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке при расчете финансового результата) скорректированы показатели на начало отчетного года.

### Управление капиталом

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

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

Обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. В своей деятельности Банк оценивает уровень риска всех активов и контролирует исполнение Банком основных обязательных нормативов, в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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.

В текущем периоде Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2015 году. В основе данных принципов лежит консервативность, пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками деятельности Банка, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возникающие в реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности (собственных средств) капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)) на уровне выше установленного минимального.

По состоянию на 31 декабря 2015 года данный минимальный уровень составил 5,0%, 6,0% и 10% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года данный минимальный уровень составил 4,5%, 6,0% и 8% соответственно.

Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе, значение нормативов доводится до сведения членов Правления. На основании ежедневных фактических значений Н1 руководство Банка принимает управленческие решения об изменении темпов роста и структуре активов в рамках достижения плановых показателей.

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на 31.12.2016 г. приведена в отчетности по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного года в составе капитала представлена в следующей таблице.

Наименование инструмента	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов
Кредиты клиентам	68 545	48 602
Корреспондентские счета	1 924	1 842
Прочие активы	6 668	1 747
Условные обязательства кредитного характера	22 026	22 722
Итого	99 163	74 913

В течение 2016 года нарушения обязательных нормативов не было.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

			дату			
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	0	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	173 450
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	94 871
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 378 570	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0			
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	186 030	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	96	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом	X	96	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	96

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	64	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	64
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	977	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	22 029	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	1 562 750	X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	Резервный фонд	27	73866	Резервный фонд	3	73866
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(411)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(411)

По стр. 3.1.2 нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, рассчитаны в соответствии п. 8.1 Положения №395-П и включаются в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации с 1 января 2016 года в размере 60 процентов от суммы нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

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

#### 4.4 Сопроводительная информация об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
		на отчетную дату	на начало отчетного года

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	17,6	15,8		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	17,6	15,8		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	22,5	19,4		
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	43,5	51,0		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	140,1	160,0		
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	38,4	37,8		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	17,3	Максимальное	19,6
		Минимальное	0,8	Минимальное	0,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	109,9	145,3		
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0		
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,2	1,5		

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно инструкции Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России № 395-П, действовавшие на 01.01.2017г. и не допускал нарушений обязательных нормативов на отчетные и внутримесячные даты.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На отчетную дату	На дату, отстоящую на один квартал от отчетной	На дату, отстоящую на два квартала от отчетной	На дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал	246 745	247 134	247 215	243 206
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 894 448	1 945 880	2 150 014	2 075 104
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,0	12,7	11,5	11,7

Существенных колебаний показателя финансового рычага нет.

По состоянию на 01.01.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 13,0% и увеличилось по сравнению с 01.10.2016 г. на 0,3 п.п. Увеличение показателя обусловлено снижением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 1 894 448 тыс. руб. Расхождения между размером активов, определенных в



соответствии с бухгалтерским балансом и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

#### **4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814**

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком размещены средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в объеме 3 330 тыс. руб.

Гарантийный взнос в сумме 13 000 тыс. руб. был размещен в НКО ЗАО «Национальный Клиринговый Центр» для заключения сделок на ММВБ как профессионального участника на рынке ценных бумаг.

По состоянию на 31.12.2016 года денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования Банком, имеются по остаткам на корреспондентских счетах в КБ «Мастер-банк» (ОАО), КБ «Судостроительный банк» (ООО), АО КБ «Русский Славянский банк». На конец отчетного периода у этих банков отозваны лицензии на проведение банковских операций.

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

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

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

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

При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Приоритетной целью управления банковскими рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций и обеспечение максимальности сохранности активов и капитала Банка.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск (который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный риски), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный и стратегический риски.

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

В Банке действует многоуровневая система контроля и управления рисками.

##### *Совет директоров Банка*

- отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии управления рисками;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс – тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

#### *Правление Банка/Председатель Правления*

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

#### *Кредитный комитет Банка*

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

#### *Отдел банковских рисков*

- осуществляет выявление, оценку и мониторинг рисков, принимаемых Банком;
- отвечает за разработку, внедрение и реализацию процедур, связанных с управлением рисками;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления рисками;
- проведение стресс-тестирования рисков.

#### *Служба внутреннего аудита*

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

#### *Служба внутреннего контроля*

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

#### *Руководители структурных подразделений*

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям в подведомственном подразделении;

- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков.

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом 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.

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

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

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

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

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

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

Оценка рисков предусматривает выявление и анализ всех внутренних (уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

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

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

## 5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

### *Кредитный риск*

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

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций, проводимых Банком с контрагентами, по сделкам с финансовыми активами.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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.

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.

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

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.

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

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И.

№	Наименование показателя	На отчетную дату			На начало отчетного года		
		Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 893 873	1 714 989	771 066	2 416 368	2 241 492	972 59
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	805 473	805 473	0	903 273	903 273	

1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	286 993	286 993	0	179 339	179 339	0
1.1.2	Кредитные требования и др. требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1' в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	173 063	173 063	34 613	401 103	401 103	80 221
1.2.1	кредитные требования и др. требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '2', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и др. требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	39 064	39 064	7 813	144 587	144 587	28 917
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0	0	89 492	89 492	44 746
1.3.1	кредитные требования и др. требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос. долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и др. требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку '3', в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и др. требования, к центр. банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки '0', '1', не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кред. орг.- резид. стран со страновой оценкой '2', в том числе обеспеч. их гарантии	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	915 337	736 453	736 453	1 022 500	847 624	847 624
1.5	Активы с коэффициентом риска 150%, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	253 676	245 938	270 353	164 163	164 005	200 722
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	76 849	76 849	18 802	35 399	35 399	10 856
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	568	568	284	699	699	350
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	6 201	6 201	4 340	7 131	7 131	4 992
2.1.3	требования участников клиринга	69 785	69 785	13 957	27 569	27 569	5 514
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	176 827	169 089	251 551	128 764	128 606	189 870
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11 138	10 411	13 534	15 356	15 198	19 758

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	165 689	158 678	238 017	113 408	113 408	170 112
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1 054	1 054	2 980	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	96	96	106	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	958	958	2 874	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	62 216	60 489	4 638	127 186	124 815	22 510
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 033	2 942	2 942	20 831	20 044	20 044
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	9 395	8 479	1 696	12 887	12 328	2 466
4.4	по финансовым инструментам без риска	49 788	49 068	0	93 468	92 443	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 25.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

По состоянию на 01.01.2017 года:

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

По состоянию на 01.01.2016 года:

	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс.руб.	486346	316336	40615	0	0	129395	129801	129801	406	0	0	129395
Требования к юридическим	369747	62	329561	24845	0	15279	41131	20717	4349	1089	0	15279

лицам, тыс.руб.													
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	259367	47156	142426	42549	14424	12812	37101	22715	1053	8585	1372	11705	
<b>Итого</b>	<b>1115460</b>	<b>363554</b>	<b>512602</b>	<b>67394</b>	<b>14424</b>	<b>157486</b>	<b>208033</b>	<b>173233</b>	<b>5808</b>	<b>9674</b>	<b>1372</b>	<b>156379</b>	

Активы, подверженные кредитному риску, за период с 01.01.2016г. по 01.01.2017г. уменьшились на 6 745 тыс. руб. (на 0.6%). В структуре активов Банка на отчетную дату 45.6% приходилось на требования к кредитным организациям, 33.8% - на требования к юридическим лицам, 20.6% - на требования к физическим лицам.

Активы, отнесенные на отчетную дату к I (отсутствие кредитного риска) и II (умеренный кредитный риск) составляли 75%. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов. В абсолютном выражении объем резервов за 2016г. увеличился на 6 873 тыс. руб. Прирост объема сформированного резерва на возможные потери был обусловлен, в основном, ростом величины резерва по требованиям к физическим лицам.

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности. На отчетную дату доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску была незначительна и составляла 2,1%. Подавляющее большинство ссуд (97,9%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей, что подтверждает высокое качество активов.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

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

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

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч. индивидуальным предпринимателям представлена на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2017 (тыс. руб.)		На 01.01.2016 (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:	351 108	100,0%	365 872	100,0%
1.1	Обрабатывающие производства	171 175	48,8%	134 932	36,9%
1.2	Транспорт и связь	3 397	1,0%	7 210	2,0%
1.3	Оптовая и розничная торговля,				

	ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	23 331	6,6%	119 376	32,6%
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 869	2,8%	71 136	19,4%
1.5	Прочие виды деятельности	107 178	63,3%	0	0%
1.6	На завершение расчетов	36 158	10,3%	33 218	9,1%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	172 728	49,2%	198 435	54,2%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	19 008	3,3%	712	0,1%
3	Кредиты физическим лицам, всего	225 638	100,0%	253 821	100,0%
3.1	Ипотечные кредиты	64 274	28,5%	81 419	32,1%
3.2	Автокредиты	1 460	0,6%	1 460	0,6%
3.3	Потребительские кредиты	159 904	70,9%	170 942	67,3%

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

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

### **Рыночный риск**

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

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



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

Банк на ежедневной основе в 2016 году рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.01.2017 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2016 (тыс. руб.)
Рыночный риск (РР)	73 675	76 527
Процентный риск (ПР)	5 894	672
Фондовый риск (ФР)	0	5 450
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	-

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску. Влияние процентного риска на изменение чистого процентного дохода на 1 января 2017 представлено нарастающим итогом (тыс. руб.):

	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 до 1 года
+ 400 базисных пункта	-15 819.08	-6 887.96	1 535.9	687.63
- 400 базисных пункта	15 819.08	6 887.96	-1 535.9	-687.63

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пункта.

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

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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 12 месяцев, временным горизонтом 1 день и доверительным интервалом 95%.

Благодаря сформированной в Банке системе управления валютным риском уровень валютного риска за 2016 год не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Размер открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2017 составляет 376, 5579 тыс. руб. (0,1164% от собственных средств Банка), по состоянию на 01.01.2016 составляет 4 447,9597 тыс. руб. (1,38% от собственных средств Банка).

### ***Риск ликвидности***

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

Существуют как внутренние так и внешние факторы, влияющие на состояние ликвидности банка. К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

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

К внешним факторам относятся:

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

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

Основными целями управления риском ликвидности в деятельности Банка являются:

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

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

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

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

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.

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

Оценка ликвидности Банка проводится с использованием нескольких методик.

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

Нормативы ликвидности	на 01.01.2017 (в %)	на 01.01.2016 (в %)
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (min 15%)	43,47	50,98
Норматив текущей ликвидности Н3 (min 50%)	140,12	160,01
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (max 120%)	38,40	37,79

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

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

По состоянию на 01.01.2017

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	521998	523491	1186226	1189388	1194684	1227951	1274840	1321168	1347893	1616593
Итого обязательств	830595	830650	1334034	1334329	1335451	1588426	1593155	1615697	1633477	1669410
Внебалансовые обязательства и гарантии	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242	6242
Избыток (дефицит) ликвидности	-314839	-313401	-154050	-151183	-147009	-366717	-324557	-300771	-291826	-59059
Коэффициент избытка (дефицита)	-37,9	-37,7	-11,5	-11,3	11,0	-23,1	-20,4	-18,6	-17,9	-3,5

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

По состоянию на 01.01.2016

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	673998	1565922	1567360	1635120	1641320	1684319	1741667	1785495	1821948	2122869
Итого обязательств	960615	1380826	1382319	1382319	1691876	1971303	2014201	2023224	2030996	2079172
Внебалансовые обязательства и гарантии	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757	1757
Избыток (дефицит) ликвидности	-288374	183339	183284	251044	-52313	-288741	-274291	-239486	-210805	41940
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-30,0	13,3	13,3	18,2	-3,1	-14,6	-13,6	-11,8	-10,4	2,0

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

Банк ежемесячно проводит анализ показателей ликвидности, используемых в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У для оценки финансовой устойчивости Банка, который дополняется стрессовым сценарием ликвидности, показывающий устойчивость к стрессу и способность поддерживать достаточный уровень ликвидности.

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

- 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%
- 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

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

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

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

#### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства

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

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

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

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

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

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

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

В Банке существует система сбора сведений о выявленных случаях реализации операционных потерь. Информация, содержащаяся в базе данных, обеспечивает возможность проведения оценки показателей операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в разрезе отдельных видов риска и направлений бизнеса. В 2016 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Величина операционного риска Банка на 01.01.2017 составляет 31 801 тыс. руб. и определяется по методологии, изложенной в Положении Банка России № 346-П, а именно 15% от средней суммы чистого процентного и непроцентного дохода Банка.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск	31 801	30 964

Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	212 005	206 428
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	94 538	109 803
Чистые непроцентные доходы	117 467	96 625

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

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

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

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

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

### ***Правовой риск***

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

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

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

### ***Стратегический риск***

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

необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

#### **Комплаенс риск**

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

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- обеспечивает регулирование конфликта интересов.

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

#### **5.6 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	14 898	144 991
2	Ссуды, предоставленные контрагентам- нерезидентам, всего, в том числе:	2 113	962

2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	2 113	962
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 733	59 572
4.1	банков – нерезидентов	2 761	34 854
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 446	7 352
4.3	физических лиц – нерезидентов	5 526	17 366

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

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

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществлялись на 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.

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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Сумма требований просроченных ссуд	10978	44784
резерв на возможные потери	0	0
Сумма требований без резервов	730	1819
внебалансовые обязательства	10248	42965
резерв на возможные потери	314	127
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	2	6
<b>Общая сумма обязательств</b>	<b>11292</b>	<b>44911</b>
<b>Общая сумма резерва</b>	<b>732</b>	<b>1825</b>
<b>Общая сумма без резерва</b>	<b>10560</b>	<b>43086</b>

Процентные доходы от предоставленных ссуд связанным сторонам за 2016 год составляют 3 565 тыс. руб.

У Банка не было существенных обязательств по взаиморасчету со связанными сторонами на 01 января 2017г. и на 01 января 2016года.



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

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Сумма требований просроченных ссуд	3782	4430
резерв на возможные потери	0	0
Сумма требований без резервов	34	40
внебалансовые обязательства	3748	4390
резерв на возможные потери	314	446
Сумма внебалансовых обязательств без резерва	2	0
Общая сумма обязательств	312	446
Общая сумма резерва	4096	4876
Общая сумма без резерва	36	40
	4060	4836

Процентные доходы от предоставленных ссуд инсайдерам за 2016 год составляет 469 тыс. руб.

**7. 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, а также информация о судебных разбирательствах и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года:

**2016 год**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего в том числе:	59 183	4 413	1 636	1 636
со сроком более 1 года	4 772	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего	3 033	91	91	91
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	62 216	4 504	1 727	1 727
со сроком более 1 года	4 772	0	0	0

**2015 год**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	106 355	4 793	1 584	1 584
со сроком более 1 года	26 600	1 426	6	6
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том	20 831	787	787	787

числе:				
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера всего, в том числе:	127 186	5 580	2 371	2 371
со сроком более 1 года	26 600	1 426	6	6

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2016 года нет.

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

#### 2016 год

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

#### 2015 год

Наименование инструмента	Сумма обязательств
Обязательства по поставке денежных средств АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	13605
Обязательства по поставке ценных бумаг	20513

### 8. Наличие судебных разбирательств

#### 8.1 Справка о наличии законченных и не законченных с 01.01.2016 г по 31.12.2016 г судебных разбирательств, в которых Банк является Истцом:

№ п/п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1.	10.10.2011 года Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 717982,38 рублей: из них по Кредитному договору № КФ-30/10 от 12.07.2010 г. – 309 138,02 рублей и по Кредитному договору № 0568/02 ГР от 03.09.2009г. 408 844,36 рублей Госпошлина 10 379, 82 рублей и обращении взыскания на заложенное имущество – транспортное средство KIA Cerato 2009 г.в	Ведется исполнительное производство
2.	17.10.2013 года Басманный районный суд г.	Цена иска 8 314 114,40 рублей из них: 4 302 907,41 рублей по договору №КФ-07/12	Ведется исполнительное производство

	Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	4 011 206,99 рублей по договору №КФ-06/13 Госпошлина: 4000 рублей.	
3.	09.10.2014 г. Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 1 818 822,46 рублей из которых: задолженность по кредитному договору № 0578/02 от 07.06.2010 г.  Госпошлина 4000 рублей и обращении взыскания на транспортное средство Лексус RX350	Ведется исполнительное производство
4.	04.09.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 556 059,94 рублей Госпошлина 6000 рублей из которых: задолженность по кредитному договору № КФ 84/12 от 28.09.2012 г. в размере 556 059,94 руб	17.02.2017 года задолженность погашена в полном объеме.
5	16.11.2015 г. Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 1 171 719 руб., госпошлину в сумме 14 059 руб., а также обращение взыскания на транспортное средство Мерседес Бенц S320 Ответчика по кредитному договору № КФ-83/11 от 30.11.2011	Ведется исполнительное производство
6	18.04.2016 г. Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 517 890,61 рублей. Госпошлина 8 926, 86 рублей. По Дополнительному соглашению №1 от 03.08.2013г. и Договору об использовании международных пластиковых карт Eurocard/Mastercard №СКС 31760 от 05.06.2013г. (кредит в форме овердрафт).	Ведется исполнительное производство
7	02.06.2016 г. Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 993 150,27 рублей Госпошлина: 13 132 рубля Задолженность по Дополнительному соглашению №7 от 30.05.2014г. и Договору об использовании международных пластиковых карт Eurocard/Mastercard №СКС 32005 от 19.05.2008г. (кредит в форме овердрафт).	Ведется исполнительное производство, одновременно с этим направлено заявление о включении требований кредиторов в реестр кредиторов
8	Заключено мировое	Цена иска 5 404 460,47 рублей Госпошлина: 35 222 рубля.	Согласно Определения суда об утверждении

	соглашение 26.01.2017	Задолженность по Кредитному договору( при ипотеки в силу закона) №КФ-36/10 от 09.08.2010 г. и обращении взыскания на заложенное имущество	мирового соглашения, определен график платежей до 2023 года
9	28.11.2016 Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 27 368 892, 54 рубля Госпошлина: 60 000 рублей.	Ведется исполнительное производство
10	26.11.2016 Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 722 357, 40 руб. Госпошлина: 10 424 рублей. И обратить взыскание на Майбах 57 Задолженность по Кредитному договору №КФ -07/14 от 19.02.2014г.	06.03.2017 года получен исполнительный лист. Планируется подача в ССП .
11	29.11.2016 Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 553 841,10 рублей Госпошлина: 8 738 рублей. Задолженность по Кредитному договору № КФ-23/13 от 30.04.2013г.	Подано заявление в суд на исправление опечатки.
12	21.11.2016 Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 819 341,60 рублей Госпошлина: 11 393 рублей. Задолженность по Кредитному договору №КФ -09/14 от 24.02.2014г.	06.03.2017 года получен исполнительный лист. Планируется подача в ССП . В отношении ответчика направлено заявление о включении требований кредиторов в реестр кредиторов
13	05.12.2016 Басманный районный суд г. Москвы удовлетворил исковые требования Банка к Заемщику.	Цена иска 718 174,58 рублей Госпошлина: 10 382 рублей. Задолженность по Кредитному договору №КФ-70/13 от 25.10.2013г.	06.03.2017 года получен исполнительный лист. Планируется подача в ССП . В отношении ответчика направлено заявление о включении требований кредиторов в реестр кредиторов
14	21.03.2017 подано	Цена иска 9 306,74 долларов США	Исковое производство

исковое заявление в Басманный районный суд г. Москвы. Судебное заседание назначено на 29.03.2017г.	Госпошлина: 9 039 рублей. Задолженность по Кредитному договору №КФ -22/13 от 30.04.2013г.	находится на стадии судопроизводства. Слушание назначено на 29.03.2017 г.
--	--	--

**8.2 Справка о наличии законченных и не законченных с 01.01.2016 г по 31.12.2017 г судебных разбирательств, в которых Банк является Ответчиком:**

№ п/п	Содержание судебных разбирательств с указанием наименования контрагента, договора и номера дела	Сумма	Примечание
1.	Истец – ООО СП «Агроинвест». Дело № А 40-229540/15 о взыскании денежных средств.	3 830 902, 83 руб.	03.12.2015 г. Арбитражным судом г. Москвы принято к производству исковое заявление ООО СП «Агроинвест» о взыскании денежных средств с ООО КБ «Столичный Кредит». Исковое заявление Истца основано на неправомерном требовании о перечислении денежных средств со счета при их отсутствии, что является не обоснованным и не подлежащим удовлетворению судом. Судебное производство приостановлено до мая 2017 года

У Банка отсутствуют основания для создания резервов на возможные потери по судебным разбирательствам.

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2016 год составила 10813 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 2502 тыс. руб. (за 2015 год: сумма выплат 9902 тыс. руб., начислено взносов 2248 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2016 год составил: 78 158 тыс. руб.

1. Заработная плата – 75729 тыс. руб. или 96,9% от фонда оплаты труда,
  2. Премии – 2266 тыс. руб. или 2,9% от фонда оплаты труда,
  3. Прочие выплаты – 163 тыс. рублей или 0,2% от фонда оплаты труда.
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22151 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2015 год составил: 79331 тыс. руб., в том числе:

1. Заработная плата – 76273 тыс. руб. или 96,1% от фонда оплаты труда,
  2. Премии – 1717 тыс. руб. или 2,2% от фонда оплаты труда,
  3. Прочие выплаты – 1341 тыс. руб. или 1,7% от фонда оплаты труда.
- Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 22035 тыс. руб.

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

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

#### Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Списочная численность персонала, В том числе:	110	114
1.1	Численность основного управленческого персонала	7	7

#### Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	10813	9902
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	10813	9902
2.1	оплата труда, премии	10658	9902
2.2	обязательства по оплате ежегодных отпусков	155	-
3	долгосрочные вознаграждения	0	0

В Банке в полном объеме соблюдаются требования, регламентированные внутренним Положением, регулирующим систему оплаты труда. В целях стимулирования производственных результатов, применяются единовременные премии по основным результатам производственной

деятельности, доплаты и надбавки за совмещение профессий, исполнение обязанностей временной отсутствующего работника.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

денежных средств и ценностей, находящихся в кассах Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 ноября 2016г. Излишков и недостач в ходе инвентаризации 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 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» с целью недопущения учета на указанном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию. Такие объекты основных средств на указанном счете не учитываются.

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

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

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

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. 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 31 декабря 2016 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. 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 31 декабря 2016 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

## 11. Налогообложение

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

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

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности,



непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию с учетом существенных изменений, вступивших в силу с 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 01 января 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

## **12. Информация о дивидендах**

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

## **13. Сведения о непрерывности деятельности**

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

## **14. События после отчетной даты, 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 2017 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

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

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

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

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать нестабильность мировых цен на нефть и газ, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Развитие отечественной экономики практически невозможно без стабилизации в нефтяном

и золото-валютном секторах, так как именно они являются основными регуляторами курса национальной валюты.

Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки Банка России в течение 2016 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на высоком уровне. Совокупность этих факторов затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста. Но в 2016 году положительным фактором экономики остается рост экспорта товаров, а так же некоторая стабилизация цен на энергоресурсы, которая способствует стабилизации курса рубля по отношению к доллару США. Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В целом в 2016 году российский банковский сектор сумел избежать системных сбоев. В то же время темпы расширения масштабов банковской деятельности значительно замедлились. Поддержку системе оказывают приток средств населения, которые показали более стабильную динамику в течение всего года.

Председатель Правления Банка  
ООО КБ «Столичный Кредит»

Главный Бухгалтер



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*


М.М. Фомкина

Л.В. Краснокутская

30 марта 2017г.

Пронумеровано, сброшюровано и  
свернуто печатью 90 (Девяносто) листов

Генеральный директор ООО «КЦБ «Элит-Аудит»

  
Е.И.Вергунова

