



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка
«Столичный Кредит»

за 2020 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:

Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Столичный Кредит», ООО КБ
«Столичный Кредит»

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

1027739199927 (от 16.09.2002г.)

2853 (от 17.05.1994г.)

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 26.12.2018г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит».

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит»**, далее по тексту **Банк**, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных 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 отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 31 декабря 2020 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 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года по вопросам управления значимыми рисками, 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 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком/НКО 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 2020 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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 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;

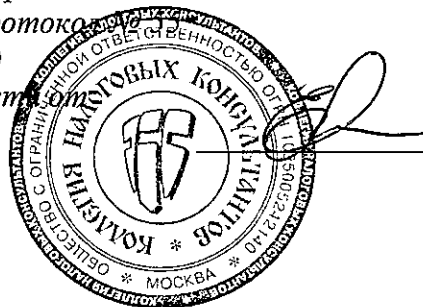
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, 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.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 1/20
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«16» апреля 2021г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКВД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	63381	70055
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	121842	70477
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	1517	1744
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	139901	51255
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.4	3966	363124
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.5	411493	333382
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.6	320884	317850
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		3677	9660
10	Отложенный налоговый актив	4.2.3	3640	1051
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	265325	217135
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.9	87103	5752
14	Всего активов	4.1	1421212	1439741
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.11	656171	559627
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.11	656171	559627
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.11	154233	144865
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.12	315330	266782
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		42772	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.13	45878	290743
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.13	45878	290743
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		296	297
20	Отложенные налоговые обязательства	4.2.3	5947	6147
21	Прочие обязательства	4.1.14	57248	11796
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.4, 3.4	2552	2204

23	Всего обязательств	4.1	1083422	1137596
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.15	198598	173450
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.15	45301	45301
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.7, 4.3.1	24587	24587
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.3.1	32840	32840
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.1, 4.3.1	36464	25967
36	Всего источников собственных средств	4.1	337790	302145
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.16	256766	433394
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.16	134567	39786
39	Условные обязательства некредитного характера	4.1.16	118089	119089

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.021



Чурюмов И.В.

Краснокутская Л.В.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
105000 г. Москва, Бауманская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.2	102907	114772
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2	6369	6482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2	70301	53606
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2	26237	54684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2	22756	39322
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2	9605	33359
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2	10828	3061
2.3	по выпущенным ценным бумагам	4.2	2323	2902
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2	80151	75450
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		13948	15286
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1885	-5180
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2	94099	90736
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		149	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	4.2	0	80141
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	71230	7776
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	5312	-582
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		19	0
14	Комиссионные доходы	4.2	45747	47244
15	Комиссионные расходы	4.2	12828	7552
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		35	468
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-240	-752

19	Прочие операционные доходы		6720	11152
20	Чистые доходы (расходы)	4.2	210308	228631
21	Операционные расходы	4.2	192495	181280
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.1	17813	47351
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	7316	8149
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2.2	10497	39202
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.2	10497	39202

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.2, 4.2.5	10497	39202
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	30734
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	30734
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	6147
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	24587
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	24587
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2.2, 4.2.5	10497	63789

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.04.2021



Чурюмов И.В.

Краснокутская Л.В.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)
145	117658185
регистрационный номер	1/лораторский номер
2853	

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

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) / ООО КБ "Столичный Кредит" / ООО КБ "Столичный Кредит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: (головной кредитной организации банковской группы) 105005, г. Москва, Ваулинская ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409008
Казахстан (Головая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер последней	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), адресная информация эмитента капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
1 Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.1.2	привилегированными акциями				
1.2	Перераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, из которых (строки 1 - 5) вычитаются:				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Надзорные органы (кроме корпоративных и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы кэширования денежных потоков				
12	Недостаточные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости)				

5808

115	Датуми пенсионного плана с установленными выплатами	
116	Вложения в собственные акции (доли)	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	
118	Исключенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
121	Исключенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
122	Средствосумма сумм существующих вложений и стоповых налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
125	исключенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	
Источники добавочного капитала		
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
131	классифицируемые как капитал	
132	классифицируемые как обязательства	
133	Инструменты добавочного капитала, подписанные погашенному/использованному на расчете собственных средств (капитала)	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению/исключению на расчете собственных средств (капитала)	
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 31)	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
139	Исключенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	
Источники дополнительного капитала		
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие	

F808

	Показатели, уменьшаемые из расчета собственных средств (капитала)			
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принимаемые третьими сторонами, всего, в том числе:			
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
150	Резервы на возможные потери			
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			
	Показатели, уменьшаемые источниками дополнительного капитала			
152	Накопления в собственные инструменты дополнительного капитала			
153	Высвобождение кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к погашению обязательств финансовых организаций			
154a	Вложения в ИИС, инструменты, обеспечивающие оплату обязательств перед участниками финансовых организаций			
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату способность к погашению обязательств финансовых организаций			
156	Иные показатели, уменьшаемые источниками дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
156.1	Пропорциональная добросовестная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
157	Показатели, уменьшаемые источниками дополнительного капитала, итого (строка 51 - строка 57)			
158	Пропорциональный капитал, итого (строка 51 - строка 57)			
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 56)	X	X	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:			
160.1	необходимые для обеспечения достаточности базового капитала			
160.2	необходимые для обеспечения достаточности основного капитала			
160.3	необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)			
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)			
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)			
164	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
165	надбавка поддержания достаточности капитала			
166	антициклическая надбавка			
167	надбавка за системную значимость			
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			

69	Норматив достаточности базового капитала		5808	
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Иные существенные факторы риска, связанные с активами и пассивами, обязательствами, обеспечиваемыми субпозсоставом X, позволяющие уполномоченным финансовым организациям			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Остаточные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
	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 стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым 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			
	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер полсения	Стоимость инструмента (показатели) на 31 декабря 2022 года, тыс. руб.		
			4	5	5
1		3			
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	198598.0000	173450.0000	
1.1	Обыкновенные акции (долями)		198598.0000	173450.0000	
1.2	Приглаженные акции		0.0000	0.0000	
2	Распределенная прибыль (убыток):		106358.0000	72388.0000	
2.1	прошлых лет		74534.0000	39548.0000	

2.2	отчетного года	31824.0000	32840.0000
3	Резервный фонд	45301.0000	45301.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	350257.0000	291139.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	3781.0000	4474.0000
5.1	неосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000
5.3	оприходованная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	346476.0000	286665.0000
7	Источники добавочного капитала	0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	346476.0000	286665.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	24587.0000	59085.0000
11.1	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
12.2	пропорциональная дебиторская задолженность, длительность свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских разрывов и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли участия и номинальной стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	24587.0000	59085.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	371063.0000	345750.0000
15	Активы, завышенные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	1204137.0000	981103.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1234871.0000	1011837.0000

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату,				Данные на начало отчетного года,					
			тыс. руб.	млн. руб.	тыс. руб.	млн. руб.	тыс. руб.	млн. руб.				
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери

3	4	5	6	7	8	9
1	145697.0000	1344307.0000	789310.0000	1572979.0000	1448695.0000	143.0000
1.1	495999.0000	495999.0000	0.0000	457163.0000	457163.0000	0.0000
1.2	73754.0000	73748.0000	14750.0000	425241.0000	425241.0000	85048.0000
1.3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	887154.0000	774560.0000	774560.0000	690575.0000	566295.0000	566295.0000
1.5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	X	X	X	X	X	X
2.1	70615.0000	70615.0000	14800.0000	9087.0000	9087.0000	3232.0000
2.1.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	0.0000	0.0000	0.0000	63.0000	63.0000	32.0000
2.1.3	1354.0000	1354.0000	948.0000	2792.0000	2792.0000	1954.0000
2.1.4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	69261.0000	69261.0000	13852.0000	6232.0000	6232.0000	1246.0000
2.2	42615.0000	42615.0000	63923.0000	27941.0000	27941.0000	41912.0000
2.2.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	42615.0000	42615.0000	63923.0000	27941.0000	27941.0000	41912.0000
2.2.4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	21720.0000	21355.0000	42746.0000	32531.0000	31234.0000	56929.0000
3.1	0.0000	0.0000	0.0000	2954.0000	2776.0000	3033.0000
3.2	0.0000	0.0000	0.0000	3995.0000	2530.0000	3036.0000
3.3	1054.0000	1054.0000	1476.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	1259.0000	1257.0000	2137.0000	688.0000	688.0000	1170.0000
3.5	2379.0000	2116.0000	4232.0000	9890.0000	9658.0000	19716.0000
3.6	4182.0000	4164.0000	12492.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	205110.0000	203059.0000	122700.0000	51032.0000	50514.0000	39555.0000
4.1	123926.0000	122687.0000	122687.0000	39786.0000	39448.0000	39448.0000
4.2	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	64.0000	63.0000	13.0000	535.0000	535.0000	107.0000

7

14.4	По финансовым инструментам без риска	81120.0000	80309.0000	0.0000	10711.0000	10531.0000	0.0000
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Союжении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (OECD) (об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (Информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:	15.5	17274.0000	20008.0000	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		113162.0000	13394.0000	
16.1.1	чистые процентные доходы		59273.0000	62319.0000	
16.1.2	чистые непроцентные доходы		55889.0000	71065.0000	
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	15.5	6822.0000	0.0000	
17.1	процентный риск		0.0000	0.0000	
17.2	фондовый риск		545.7200	0.0000	
17.3	валютный риск		0.0000	0.0000	
17.4	товарный риск		0.0000	0.0000	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	14.2.4	115016.0000	-11479.0000	126495.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		109092.0000	-13350.0000	122442.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3873.0000	338.0000	3535.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяется депозитариями, и не удостоверяемыми критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2051.0000	1533.0000	518.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с мультимедийными требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П			по решению уполномоченного			сформированный резерв
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1.1	иссуды								
2	Реструктурированные суды	14134	23.55	3328	0.91	128	-22.64	-3200	
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	1890	21.00	397	1.00	19	-20.00	-378	
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам, в том числе ранее имелись обязательства других заемщиков, всего, в том числе:	4102	21.00	878	1.00	18	-20.00	-860	
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Выданная стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями					
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удерживаются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Выданная стоимость	в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе приподходящее для предоставления в качестве обеспечения Банку России
				всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	282163.0000	0.0000	945387.0000	38721.0000	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	3411.0000	0.0000	
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	272.0000	0.0000	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	3139.0000	0.0000	
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	282163.0000	0.0000	38721.0000	38721.0000	
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	

	Р608	
3.2	38721.0000	38721.0000
4	135779.0000	0.0000
5	555.0000	0.0000
6	351340.0000	0.0000
7	60153.0000	0.0000
8	265325.0000	0.0000
9	87103.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И. п. п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Права, предоставляемые держателю инструмента	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал эмитента	Уровень консолидации, в которой инструмент включается в капитал эмитента	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента	Регулирующие условия								
									1	2	3	4	5	6	7	8	9
1																	
2																	
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	

Раздел 4. Продолжение

И. п. п. / Наименование	Классификация инструмента	Дата выпуска инструмента	Наличие залога инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (дата) реализации права досрочного выкупа инструмента	Последняя дата (дата) реализации права досрочного выкупа инструмента	Ставка	Наличие условий выплаты по облигациям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты по облигациям	Тип инструмента	Срок действия инструмента	Условия реализации инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход		
																					16	17	18
10																							

Раздел 4. Продолжение

И. п. п. / Наименование	Характер инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия выплаты инструмента	Полная или частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации инструмента	Создано ли фирменное наименование инструмента	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал эмитента	Создано ли фирменное наименование инструмента	Условия выплаты инструмента	Возможность списания инструмента	Условия, при которых списание инструмента производится	Тип инструмента	Срок действия инструмента	Условия реализации инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Срок действия инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход	
																							22	23
34																								

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2.4).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 74562, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 16923;

1.2. изменения качества ссуд 575;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 44;

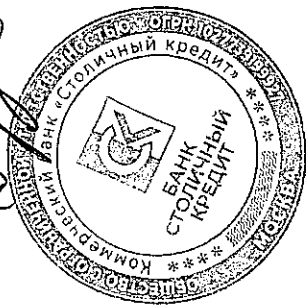
1.4. иных причин 57020.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (руб.), всего 87912, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1530;
- 2.2. погашения ссуд 33545;
- 2.3. изменения качества ссуд 322;
- 2.4. изменения обидительного курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 52515.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Куражов И.В.
Краснокутская Л.В.

15.04.2021



Банковская отчетность	
Идентификационный номер по ОИФО	Идентификационный номер по ОИФО
145	117668189
Идентификационный номер	Идентификационный номер
	2853

Отчет об исполнении в валюте кредитной организации
(субъектная форма)
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Сбербанк России"
/ ООО "Сбербанк России"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 101003, г. Москва, Вавилонская Ул., д. 54, стр. 1

Код формы по ОИФО 0409010
Контрагент (Получатель)
тис. руб.

[номер строки]	[наименование статьи]	[номер показателя]	[установленный валютный эквивалент]	[объемные акции (доли), выданные у участника]	[Земельный доход]	[Пересчета по справедливой стоимости в рамках программы, осуществляемой на обязательных условиях]	[Пересчета по справедливой стоимости к ипотечным программам, осуществляемым на обязательных условиях]	[Увеличение (уменьшение) стоимости по долгосрочным договорам, заключенным с участием заемщиков]	[Пересчета инструментов хеджирования]	[резервной форме]	[Денежные средства базового валютного курса]	[Минусовые средства спонсорской помощи, обязательства, исполнение кредитного риска]	[Основные резервы под выплаты по убыткам]	[Вероятный доход (убыток)]	[Итого источников капитала]
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	14.3.3	173450.0000				94871.0000			45301.0000	50000.0000			5214.0000	368836.0000
2	Изменение значений показателей учетной политики														
3	Изменение исправлений ошибок														
4	Составлено отчетного года (спонтанно)		173450.0000				94871.0000			45301.0000	50000.0000			5214.0000	368836.0000
5	Составитель, доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	Прибыль (убыток)													39202.0000	39202.0000
5.2	Прочий совокупный доход													39202.0000	39202.0000
6	Изменения:														
6.1	Изменения стоимости														
6.2	Изменения дохода														
7	Собственные акции (доли), выданные у участников (Участников):														
7.1	Приобретение														
7.2	Выплата														
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов						-10284.0000								-10284.0000
9	Дивиденды, объявленные и не выплаченные в прошлый отчетный период (Участникам):														
9.1	По обыкновенным акциям														
9.2	По привилегированным акциям														

ИНТЕРНЕТ-ОТЧЕТ		ИНКОРСКИЙ ОТЧЕТ	
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер	ИНКОРСКИЙ ОТЧЕТ
145	17668185	2853	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТАХ ПОДАВАЕК, ПОРЯДКЕ ФИНАНСОВОГО РАСЧЕТА И ПОРЯДКЕ КВАЛИФИКАЦИИ ПОДАВАК

г. Москва
от 01.01.2013 года

Банк или организация (наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) / общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Сбербанк России" (полное наименование) / общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк России" / ООО "Сбербанк России")

109005, г. Москва, Бульварная ул., д. 54, стр. 1.

Код формы по ОКУД 0409013
Информация (форма)

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

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Валютное выражение						
			на дату, отчетную за один квартал	на дату, отчетную за один квартал	на дату, отчетную за один квартал	на дату, отчетную за один квартал	на дату, отчетную за один квартал		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Газовый капитал	млн руб.							
2	Основной капитал	млн руб.	1346476	1332552	1318932	1332552	268655		
2а	Основной капитал при полном применении мер по снижению рисков кредитных учреждений	млн руб.							
3	Собственные средства (капитал)	млн руб.	1371663	1371229	1353219	1371663	347150		
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении мер по снижению рисков кредитных учреждений	млн руб.							
ТАБЛИЦА ДОПОЛНЕНИЙ ПО УРОВню РИСКА, тыс.руб.									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	млн руб.	11334671	11038397	11072941	11072941	1011637		
5	Изменения достаточности базового капитала II.1 (II.0.1)	млн руб.							
5а	Изменения достаточности базового капитала II.2 (II.0.2)	млн руб.	128,174	133,512	131,561	124,766	28,219		
6а	Изменения достаточности основного капитала при полном применении мер по снижению рисков кредитных учреждений	млн руб.							
7	Изменения достаточности собственных средств (капитала) II.0 (II.0.1, II.0.2)	млн руб.	130,019	134,403	132,549	136,174	34,171		
7а	Изменения достаточности собственных средств (капитала) при полном применении мер по снижению рисков кредитных учреждений	млн руб.							
8	Надбавка под гарантии достаточности капитала	млн руб.							
9	Интегральная надбавка	млн руб.							
10	Подобная за сопоставимостью	млн руб.							

ad

№	Код	Наименование	Максимальное значение	Длительность	Количество нарушений	Максимальное значение	Длительность	Количество нарушений	Максимальное значение	Длительность
11		Индикатор к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 91 стр. 94 стр. 10)								
12		Изначаль капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
13		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
14		Норматив финансового риска (НФ) (банковской группы (ПФ-4), процент)								
15		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
16		Чистый собственный остаток денежных средств, тыс. руб.								
17		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
18		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
19		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
20		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
21		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
22		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
23		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
24		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
25		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
26		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
27		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
28		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
29		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
30		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
31		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								
32		Исключенный капитал, доступный для направления на поддержку субъектов (капитала)								

33	Поправка ликвидности номинальной стоимости облигаций, полученных в результате обслуживания поручения денежных средств без отгрузки балансовых счетов и списавших с иного кода								
34	Возвраты максимальной совокупной величины процентов клиентам - участникам ИИЗ расчетов на завершение расчетов ИИЗ.2								
35	Возвраты предоставленные ИИЗ от своего имени и на свой счет кредитора ИИЗ.1								
36	Возвраты максимального размера неликвидных средств организаций ИИЗ.2								
37	Поправка ликвидности номинальной стоимости облигаций, полученных в результате обслуживания поручения и обмена эмиссионными облигациями с ипотечными поручениями ИИЗ								

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (ИИЗ.4)
 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (ИИЗ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Валюты	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	1. Размер активов и обязательств с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части валютной и валюты кредитных, финансовых, структурных или иных организаций, отнесенные данным категориям валютных и валютно-финансовых организаций, но не средства (капитал), обязательства нормативов к размерам (лимитов) отнесенные валютных позиций балансовой группы		Иностранное
3	Поправка в части финансовых активов, структурных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ИИЗ)		0
5	Поправка в части операций кредитования		0
6	Поправка в части процентов и процентов за пользование услугом обязательности кредитного характера		0
7			0
8	Включена балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового рычага		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер строки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	1. Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшаемая поправка из суммы показателя) производных в уменьшение номинальной стоимости основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (строка 1 и 2), всего		0.00
4	Текущий кредитный риск по операциям с ИИЗ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-кода позитив, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента (по операциям с ИИЗ, всего)		Иностранное
6	Потенциальный кредитный риск по операциям с ИИЗ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-кода позитив, если применимо), всего		0.00
7	Потенциальный кредитный риск на контрагента (по операциям с ИИЗ, всего)		Иностранное
8	Поправка в части требований банка - участника ИИЗ, полученной вариацией по предоставлению средств клиентам		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в объеме ИИЗ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части вынужденных процентов ИИЗ		0.00
11	Величина риска по ИИЗ с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00

№ строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020				Данные на 01.07.2020				Данные на 01.10.2020				Данные на 01.01.2021			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Риск по операциям кредитования ценных бумаг																	
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг																
13	Поправка на величину неточности денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг																
14	Валовая кредитного риска на контрахента по операциям кредитования ценных бумаг																
15	Валовая риска по кредитным операциям кредитования ценных бумаг																
16	Объемы в учетном поправке, итого (строка 12, 14, 15 за вычетом строки 13)																
17	Компенциальная величина риска по операциям кредитования ценных бумаг																
18	Поправка в части примененных коэффициентов кредитного эквивалента																
19	Валовая риска по условиям обязательств кредитного характера, итого (разность строк 17 и 18)																
20	Основной капитал																
21	Валовая балансовая активов и внебалансовых требований под риском для учета Норматива финансового рычага, всего (строка 3, 11, 16, 19)																
Норматив финансового рычага																	
22	Прямые финансовые ресурсы Банка (п.4), включая требования к участникам (п.4), прочие (строка 20 + строка 21)																
Таблица 3. Информация о выполнении норматива кредитной ликвидности																	
№ строки	№ показателя	Данные на 01.04.2020				Данные на 01.07.2020				Данные на 01.10.2020				Данные на 01.01.2021			
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
высшихкредитныхлимитовактивов																	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом депозитов-гарантов (включая требования к участникам ВЭБ (НВЭ))			X		X				X							
суммарное оттоку денежных средств																	
2	Денежные средства (финансовые лизинг, всего), в том числе:																
3	стабильные средства																
4	неустойчивые средства																
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:																
6	операционные депозиты																
7	привлеченные к операциям (прочие депозиты)																
8	необеспеченные депозиты обязательства																
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			X		X				X							
10	Денежные средства оттоку денежных средств, всего, в том числе:																
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с операциями по финансовым инструментам																
12	по прочим депозитным обязательствам																
13	по обязательствам Банка по неиспользованным кредитам и условно отозванным кредитным линиям																
14	Дополнительно отозванные оттоку денежных средств по прочим депозитным обязательствам																
15	Дополнительно отозванные оттоку денежных средств по прочим условиям обязательств																
16	Суммарное оттоку денежных средств, всего (строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)			X		X			X					X			
сравнение процентных доходов																	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции обратного уступа																
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств																
19	Прочие проценты																
20	Суммарный процент денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)																

№13

Суммарная скорректированная стоимость										
21	Учетная стоимость на балансах малому (БЛВ-2В и БЛВ-2)									
22	Чистый оценочный остаток денежных средств									
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской Группы (Н20), кредитной организации (Н21), Процент									

[Handwritten signature]

Вуремов И.Э.
Красноярская д.д.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

15.04.2021



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 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-25604	209
1.1.1	проценты полученные		97701	119418
1.1.2	проценты уплаченные		-21150	-39735
1.1.3	комиссии полученные		45747	47244
1.1.4	комиссии уплаченные		-12828	-7552
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-64	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	77697
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		71230	7776
1.1.8	прочие операционные доходы		6373	8959
1.1.9	операционные расходы		-202875	-170104
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9738	-43494
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		122625	-254657
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		227	2478
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		359436	-363124
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-63579	-51613
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-66546	77021
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-477009
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		96544	164318
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		48548	266782
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-244865	120732
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7140	5758
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		97021	-254448
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-2887	-9560
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	395785
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		13234	-241063
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		135	148696

2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		10482	293858
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		25148	-17160
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		25148	-17160
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5312	-582
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	137963	21668
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.5	184205	162537
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5	322168	184205

Председатель Правления

Чурмов И.В.

Главный бухгалтер

Краснокутская Л.В.

15.04.2021



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Столичный Кредит»
 за 2020 год

1. Существенная информация о кредитной организации.....	36
2. Краткая характеристика деятельности Банка	38
3. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....	45
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....	49
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	49
4.1.1. Наличные денежные средства, в том числе в иностранной валюте.....	50
4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ.....	50
4.1.3. Средства в кредитных организациях.....	50
4.1.4. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
4.1.5. Чистая ссудная задолженность.....	51
4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	56
4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	58
4.1.8. Аренда основных средств.....	61
4.1.9. Прочие активы.....	61
4.1.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.....	62
4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	62
4.1.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	62
4.1.13. Выпущенные долговые обязательства.....	63
4.1.14. Прочие обязательства.....	63
4.1.15. Уставный капитал и резервный фонд.....	63
4.1.16. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, безотзывные обязательства кредитной организации.....	64
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	64
4.2.1. Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года.....	66

4.2.2. Возмещение (расход) по налогам отчетного года66

4.2.3. Отложенные налоговые активы и обязательства.....67

4.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.....68

4.2.5. Прочий совокупный доход.....70

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....70

4.3.1. Структура капитала70

4.3.2. Управление капиталом.....71

4.3.3. Изменения в капитале.....72

4.3.4. Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала).....73

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....73

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....73

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.....74

5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк.....74

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом.....77

5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом.....82

5.4. Политика в области снижения рисков82

5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями.....83

6. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами.....103

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....105

8. Наличие судебных разбирательств.....105

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и общем фонде оплаты труда.....108

10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....111

11. Налогообложение.....112

12. Информация о дивидендах.....113

13. Сведения о непрерывности деятельности.....113

14. События после отчетной даты.....113

15. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....113

16. Информация о перспективах развития Банка.....114

17. Информация по сегментам деятельности Банка.....115

18. Информация, отнесенная к сведениям конфиденциального характера, которая не может быть раскрыта в полном объеме.....115

19. Проекты и инновации.....116

20. Информация о дате утверждения годовой отчетности и публикации пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....117

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)
за 2020 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Столичный Кредит» за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за отчетный период начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах составлены за 2020 год, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации, Отчет о движении денежных средств по состоянию на 1 января 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Основные изменения в Учетной политике на 2020 год по сравнению с Учетной политикой 2019 года направлены на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА» и связанных с этим изменений в бухгалтерском учете и отчетности.

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер:	№ 1027739199927 от 16.09.2002 г.
---	----------------------------------

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в	№ 2853 от 31.01.2008 г.
---	-------------------------

рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Участие в страховании вкладов: № 387 от 11.01.2005г.

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

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

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

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

местонахождение: 443010 г. Самара, ул. Чапаевская, д.140. Открыт 17 мая 2019г. (Протокол

Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» от 05.04.2019г.).

Кредитно – кассовый офис «Санкт-Петербург» ООО КБ «Столичный Кредит»,

Местонахождение: 196070, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 179, литер А, 1Н.

Открыт 02 июля 2020г. (Протокол Совета директоров от 22.04.2020г.)

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

Операционная касса вне кассового узла «Сити» ООО КБ «Столичный Кредит», местонахождение: 123112. г. Москва, Пресненская набережная, д.12. Открыта 08 декабря 2020г. (Протокол Совета директоров от 14.10.2020г.)

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

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

Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

1.2 Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- операции на финансовых и фондовых рынках;
- брокерское обслуживание;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 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;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

2.2 Информация об управлении Банком

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 198 598 485 рублей. Состав Участников сформирован в следующем составе:

Список участников Банка

Лицо, входящее в группу лиц	Номинальная доля Участника в уставном капитале в руб.	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
ООО "ТрейдКомплект"	18 775 429.00	9.45%
ООО "ТК"	15 610 500.00	7.86%
АО "Инновационно-Промышленный Холдинг "Стратегия"	17 258 275.00	8.69%
ООО "Мобильные строительные технологии" (МСТ)	17 119 515.00	8.62%
ООО "Езетек Групп"	42 268 000.00	21.28%

ООО "Производственная Компания Технология"	17 119 515.00	8.62%
ООО Управляющая компания "СтабКом"	17 119 515.00	8.62%
ООО "Самарский Металлопрофильный Завод"	18 782 246.00	9.46%
Сысуев Павел Васильевич	15 610 500.00	7.86%
Мавлютова Лилия Хатыйповна	18 934 990.00	9.54%

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

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Совет директоров Банка

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Совет директоров сформирован в следующем составе:

- Председатель Совета директоров – Клименко В.Н.
- Член Совета директоров – Сысуев П.В.
- Член Совета директоров – Петров В.Б.

Общее собрание Участников Банка 04 февраля 2020г. прекратили полномочия члена Совета директоров Ермошкина Д.А. и избрали членом Совета директоров Бредихина А.А. (Протокол от 04.02.2020г.).

Общее собрание Участников Банка 21 декабря 2020г. прекратили полномочия члена Совета директоров Бредихина А.А. и избрали членом Совета директоров ООО КБ «Столичный Кредит» Петрова В.Б. (Протокол от 21.12.2020г.).

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

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

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на 31 декабря 2020 года – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Чурюмов И.В.

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года сформирован в следующем составе:

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

2.3 Основы подготовки годовой отчетности и основные положения Учетной политики

2.3.1 Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность – все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

○ сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;

- юридическая сила – формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

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

Учетная политика разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.12. части 1 «Общая часть» Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах и качественных характеристиках 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 входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- 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.

2.3.2. Резерв под обесценение кредитов

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

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

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

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

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

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

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

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

аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

2.3.3. 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:

- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости.

В рамках бизнес-модели, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и получения накопленных на основную часть актива процентов.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

2.3.4. 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».

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

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

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

При обращении ценных бумаг на внебиржевом рынке:

- цена спроса дилеров;
- цена последней сделки.

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

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

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

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

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

2.3.6. Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на конец отчетного месяца и даты расчетов в соответствии с требованиями Положений Банка России: от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для кредитных организаций и порядке его применения», от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

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

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

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

Основные изменения коснулись двух ключевых разделов – классификации активов и учета резервов. Одно из самых существенных изменений произошло в части резервирования активов. После внедрения МСФО 9 банк учитывает не понесенные потери, а ожидаемые. Новая модель предусматривает три стадии обесценения активов. Банк на момент признания актива (1-я стадия) учитывают ожидаемые потери в рамках 12 месяцев, а в случае фактического ухудшения кредитного качества (2-я и 3-я стадии) – ожидаемые потери за весь срок действия актива.

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

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, руководством Банка в рамках системы внутреннего контроля для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности внедрен процесс расчета оценочных значений, включая соответствующее раскрытие информации. Данный процесс включает выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки, а также на каких сведениях о данных они основываются. Структурированный подход к расчету оценочных значений основывается на понимании деятельности Банка, в том числе на результатах реализации стратегии развития Банка, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. В целях недопущения искажения оценочных значений, включенных в финансовую отчетность при расчете оценочных значений, руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, учитывается характер оценочных значений, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2021 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными.

В случае применения допущений при определении текущей справедливой стоимости активов и неопределенности в оценках, Банк может использовать свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Ниже представлены случаи, в которых могут быть использованы профессиональные суждения:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для кредитных организаций и порядке его применения», в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка

России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк применяет профессиональные суждения, основанных на критериях, разработанных с учетом требований Положения 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» и установленных в Учетной политике Банка.

2.3.9. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

Основные изменения в Учетной политике на 2021 год по сравнению с Учетной политикой 2020 года обусловлены вступлением в силу с 01 января 2021 года следующих нормативных документов Банка России:

- Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5546 -У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 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»;
- Указание Банка России от 14 сентября 2018 года № 5547 –У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению ЦБ РФ № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 31.12.2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

- 73,8757 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 руб. за 1 доллар США),
- 90,6824 руб. за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69,3406 руб. за 1 евро),
- 100,0425 руб. за 1 фунт стерлингов (31 декабря 2019 года: 81,1461 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 2020 года отчетного года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 01 января 2021 года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Стоимость имущества при первоначальном признании, приобретенного за плату принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, включая НДС. 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.

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

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

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

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

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

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».

3.1.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

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

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

Учет операций в Банке ведется на основе рабочего Плана счетов бухгалтерского учета. Рабочий План счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, являющегося Приложением к Положению Банка России от 28.06.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

- Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

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

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

Краткосрочная аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, бухгалтерский учет базовых активов осуществляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

3.4. Сведения о событиях после отчетной даты

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

Существенность предусматривается в следующих случаях:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк ведет свою деятельность – корректирующие СПОД. Основные виды корректирующих СПОД, а также порядок отражения их в бухгалтерском учете регламентируется Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Корректирующие СПОД подлежат отражению в текущем году на счетах бухгалтерского учета «707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим символам «Доходы (расходы) прошлого года». Обороты по операциям СПОД отражаются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения №11 к Положению Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 годового собрания.

В годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год корректирующими СПОД отражены следующие наиболее существенные операции:

- комиссионные расходы по договорам – 1082 тыс. руб.
- операционные расходы – 1614 тыс. руб.

- отложенный налоговый актив - 1332 тыс. руб.
 - корректировки по оценочным резервам по ссудной задолженности – 5504 тыс. руб.
- Не корректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По данным бухгалтерского баланса (форма 0409806)

Показатели	На 01.01.2021	На 01.01.2020	Динамика
Активы	1421212	1439741	(18529)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3966	363124	(359158)
- <i>прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	555	363124	(362569)
- <i>вложения в долевые ценные бумаги</i>	3411	0	3411
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	411493	333382	78111
- <i>юридических лиц</i>	351030	235243	115787
- <i>прочие размещенные средства юридических лиц</i>	310	310	0
- <i>физических лиц</i>	60153	97829	(37676)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	320884	317850	3034
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265325	217135	48190
Пассивы	1083422	1137596	(54174)
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	656171	559627	96544
- <i>физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	154233	144865	9368
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	315330	266782	48548
- <i>вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	42772	0	42772
Выпущенные долговые обязательства	45878	290743	(244865)
Неиспользованная прибыль (убыток)	36464	25967	10497
Всего источников собственных средств	337790	302145	35645

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по состоянию на 01 января 2021 года составили 1421212 тыс. руб., что на 1,3% (18529 тыс. руб.) меньше показателя на 01 января 2020 года.

Основными составляющими в структуре активов (70,2% в общем объеме) являются:

- чистая ссудная задолженность 411493 тыс. руб. (рост на 23,4%);
- портфель ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости 320884 тыс. руб. (снижение на 1,0%);
- основные средства и нематериальные активы 265325 тыс. руб. (рост 22,2%).

Обязательства Банка по состоянию на 01 января 2021 года составили 1083422 тыс. руб., что на 4,8% (54174 тыс. руб.) меньше показателя 01 января 2020 года.

Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01 января 2021 года составили 656171 тыс. руб. (рост на 17,3 %) в том числе:

вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на 01 января 2021 года составили 154233 тыс. руб. (увеличение на 6,5%).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2021 года составили 315330 тыс. руб., что на 6,5% (48548 тыс. руб.) больше показателя на 01 января 2020 года, в том числе:

объем привлеченных средств от Центрального контрагента НКЦ на 01 января 2021 года 272558 тыс. руб., на 01 января 2020 года 266782 тыс. руб. (рост на 2,2%), вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 42772 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2021 года объем выпущенных Банком собственных долговых обязательств в виде процентных векселей сократился до 45878 тыс. руб. (снижение на 84,2%).

Размер собственных средств (капитал) Банка составил 337790 тыс. руб. (рост на 11,8%).

По итогам отчетного года финансовый результат – получена прибыль в размере 10497 тыс. руб.

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

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

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
В рублях РФ32817	32817	48535
В фунтах стерлингов	32	402
В долларах США	12292	4051
В Евро	18240	17067
Итого по статье	63381	70055

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Средства на корреспондентском счете в Банке России	120325	68733
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	1517	1744
Итого по статье	121842	70477

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

По состоянию на 01 января 2021 года сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 1517 тыс. руб.

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Текущие средства в банках-резидентах	135873	44969
Гарантийный взнос в платежной системе	3674	3363
Средства в клиринговых организациях	448	3055
Итого средств в кредитных организациях (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	139995	51387
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях	(94)	(132)
Итого средств в кредитных организациях	139901	51255

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

На основе профессионального суждения об уровне риска по АО «КИВИ БАНК» для целей классификации элементов расчетной базы резерва на возможные потери создан резерв по остаткам в размере 1%, 2 категория качества.

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Резервы на возможные потери по кор. счетам, в том числе:	94	132
АКБ «Связь-Банк» (ПАО)	0	59
КБ «Русский Славянский Банк» (АО)	73	73
КИВИ БАНК (Акционерное общество)	21	0

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

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Размещенные средства по сделкам РЕПО	555	362997
Требования по получению процентных доходов	0	127
Акции ОАО "Сбербанк России"	272	0
Акции ОАО "Газпром"	285	0
Акции ПАО Магнит	1702	0
Акции ОАО "Ростелеком"	387	0
Акции "Yandex clA"	765	0
Итого по статье	3966	363124

По состоянию на 01 января 2021 года Банк разместил денежные средства по сделкам РЕПО в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».

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

По состоянию на отчетную дату, в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по текущей справедливой стоимости, Банк имеет долевые ценные бумаги - акции юридических лиц-резидентов и юридических лиц нерезидентов.

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

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

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

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

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

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность негосударственных коммерческих организаций	344824	309616
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	20000	8945
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – резидентам	67779	107294

Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	29	211
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	85818	38569
Резервы, созданные под ссудную задолженность, в т. Ч. Просроченную	(102224)	(117458)
Оценочные резервы юридических лиц	(11244)	(11456)
Оценочные резервы физических лиц	(1182)	(3642)
Корректировки стоимости кредитов юридических лиц	4700	113
Корректировки стоимости кредитов физических лиц	(1)	(6)
Начисленные процентные доходы юридических лиц	9257	4623
Начисленные процентные доходы физических лиц	295	1442
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам юридических лиц	(6749)	(4267)
Резервы по требованиям по начисленным процентным доходам физических лиц	(119)	(717)
Обязательства по получению процентных доходов юридических лиц	0	(66)
Обязательства по получению процентных доходов физических лиц	0	(129)
Прочие размещенные средства юридических лиц	310	310
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	411493	333382

По состоянию на 01 января 2021 года чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 411493 тыс. руб.

Денежные средства по Договору уступки права требования (цессии) с рассрочкой платежа, проблемной задолженности по корреспондентскому счету КБ «Судостроительный» ООО, определены Банком как ссудная задолженность, остаток на отчетную дату составил 2500 тыс. руб. На сумму задолженности начислен 100% резерв.

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

Дата	Корпоративный кредитный портфель, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2021	424454	59630	14,0
01.01.2020	328626	10065	3,0

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с началом отчетного периода на 95828 тыс. рублей (увеличение на 29,2 %).

Дата	Сумма кредитов юридических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.01.2021	0	304864	12460	45000	62130	69388	11244
01.01.2020	0	197152	46676	0	84798	82330	11456

--	--	--	--	--	--	--	--

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

Информация о ссудной задолженности по видам экономической деятельности:

Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля

Отрасль	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Производство	57163	13,5%	44554	13,6%
Оптовая и розничная торговля	135874	32,0%	158823	48,3%
Складское хозяйство и транспортная деятельность	45000	10,6%	45000	13,7%
Операции с недвижимостью	20000	4,7%	4778	1,4%
Область спорта, отдыха и развлечений	9500	2,2%	15471	4,7%
Строительство	63000	14,9%	60000	18,3%
Управление	59982	14,1%	0	0%
Архитектура и проектирование	6000	1,4%	0	0
Финансовые услуги	24393	5,7%	0	0
Сельское хозяйство	710	0,2%	0	0
Научные исследования и разработки	2832	0,7%	0	0
Итого	424454	100%	328626	100%

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, торговли, транспорта, строительство, финансовые услуги. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 92,2% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

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

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2021	93996	26188	27,9%
01.01.2020	136009	28504	21,0%

Дата	Сумма кредитов физических лиц по категории качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества		
01.01.2021	19900	30856	10982	2734	29524	32836	1182

01.01.2020	28611	47191	21084	2875	36248	35128	3642
------------	-------	-------	-------	------	-------	-------	------

	01.01.2021		01.01.2020	
Ипотечные ссуды	26242	27,9%	43966	32,3%
Иные потребительские ссуды	67754	72,1%	92043	67,7%
Итого	93996	100,0%	136009	100,0%

Дата	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего	Ссуды, предоставленные физическим лицам - нерезидентам, в т.ч. просроченные	Доля, %
01.01.2021	93996	144	0,2%
01.01.2020	136009	239	0,2%

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

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

Регион	01.01.2021		01.01.2020	
Москва	241241	46,7%	170693	36,8%
Санкт-Петербург	131826	25,4%	140350	30,2%
Самарская область	67832	13,1%	47255	10,2%
Республика Марий Эл	45000	8,6%	45000	9,7%
Московская область	10858	2,1%	26086	5,6%
Прочие	21693	4,1%	35251	7,5%
Итого	518450	100%	464635	100%

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

Дата	Распределение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц по срокам, оставшимся до погашения, %				
	До 30 дней и овердрафты	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
01.01.2021	7,1	14,8	28,4	7,8	41,9
01.01.2020	0,7	9,0	23,3	36,2	30,8

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2021								
до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
4712	25199	62024	118896	32679	100430	50832	12998	11438

Временные интервалы по состоянию на 01.01.2020								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	от 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
31	2268	31448	80945	125535	38685	15380	25210	17015

Обеспечение ссудной задолженности

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

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Необеспеченные кредиты	19064	16880
Кредиты, обеспеченные объектами жилой недвижимости	82191	79838
Другими объектами недвижимости (нежилые)	36630	22987
Оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	40093	88080
Ценными бумагами (векселями, закладными)	45000	54500
Прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	244507	137461
Прочими активами (прочие виды имущества, права)	48465	44889
Итого	515950	444635

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

В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
ОФЗ Министерства Финансов РФ:	310775	310663
<i>в том числе в РЕПО</i>	246338	285519
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(373)	(403)
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(27223)	(28581)
Облигации субъектов РФ	40132	40132
<i>в том числе в РЕПО</i>	40132	0
Оценочные резервы, под ожидаемые кредитные убытки	(48)	(53)
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	(2379)	(3908)
Итого	320884	317850

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

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

Согласно утвержденной Учетной политике на 2020 год амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется ежеквартально. Банк пересматривает ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменений расчетных оценок платежей и поступлений.

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

По состоянию на 01 января 2021г. Банк произвел расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

1. если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве

активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче указанных ценных бумаг;

- если Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан продолжать признавать эти ценные бумаги.

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

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

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

Наименование ценной бумаги	Количество, штук	Стоимость	Купонный доход, % годовых	Срок до погашения
ОФЗ 46020	302708	310775	6,9	06.02.2036 г.
Москва МГор48	40000	40132	6,0	11.06.2022 г.
Итого	342708	350907		

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

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

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

За отчетный период эмитентом произведены выплаты купонного дохода по облигациям Минфин России ОФЗ 46020 в размере 20832,4 тыс. руб., облигации Москва МГор48 в размере 2406,4 тыс. руб.

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

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

Расчет корректировок по амортизированной стоимости на 01.01.2021 года:

Наименование	Дата покупки	Балансовая стоимость	Дата погашения	Период купона	Купон руб.	Купон %	ЭПС, %	Амортизированная стоимость	Сумма корректировки
ОФЗ 46020	29.06.2016	92 708	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.68	83040	9668
ОФЗ 46020	30.08.2016	150 000	06.02.2036	182	35.73	6.90	8.56	135638	14362
ОФЗ 46020	27.09.2017	60 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	7.99	56807	3193
МГор48-об	29.10.2015	10 000	11.06.2022	183	35.10	7.00	10.97	9420	580
МГор48-об	25.11.2015	30 000	11.06.2022	183	35.10	7.00	11.14	28201	1799
Итого									29602

Расчет корректировок по амортизированной стоимости на 01.01.2020 года:

Наименование	Дата покупки	Балансовая стоимость	Дата погашения	Период купона	Купон руб.	Купон %	ЭПС, %	Амортизированная стоимость	Сумма корректировки
ОФЗ 46020	29.06.2016	92 708	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.68	82583	10125
ОФЗ 46020	30.08.2016	150 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	8.56	134937	15063

ОФЗ 46020	27.09.2017	60 000	06.02.2036	182	34.41	6.90	7.99	56607	3393
МГор48-об	29.10.2015	10 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	10.97	9047	953
МГор48-об	25.11.2015	30 000	11.06.2022	182	29.92	6.00	11.14	27045	2955
Итого									32489

Расчёт оценочного резерва (дефолт) на 01.01.2021

№	Наименование	Сумма	% дефолта	Оценочный резерв
1	Министерство Финансов РФ - ОФЗ 46020	310775	0,12	373
2	МГор48-об	40132	0,12	48
	Итого	350907		421

Расчёт оценочного резерва (дефолт) на 01.01.2020

№	Наименование	Сумма	% дефолта	Оценочный резерв
1	Министерство Финансов РФ - ОФЗ 46020	310663	0,13	404
2	МГор48-об	40132	0,13	52
	Итого	350795		456

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

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Основные средства	261988	257448
Амортизация основных средств	(51419)	(44928)
Нематериальные активы	6242	5671
Амортизация нематериальных активов	(2461)	(1197)
Имущество, полученное в финансовую аренду	62216	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(11241)	0
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	0	141
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	265325	217135

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

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

По состоянию на 01 января 2021 года Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

В течение 2020 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств.

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

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

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

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 6242 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2021 года нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Амортизация нематериальных активов отражается в статье «Операционные расходы» и рассчитывается линейным способом по всем видам нематериальных активов. Остаточная стоимость приобретенных Банком нематериальных активов на 01 января 2021 года составляет 3781 тыс. руб. Срок полезного использования НМА до 3х лет.

Состав нематериальных активов приведен в следующей таблице:

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
ООО "АйДиСистемс" (ПО для IDБанк)	124	124
ООО "АйДиСистемс"(ПО Система "iDБанк-СМЭВ".Модуль "Документооборот с ГИС ЖКХ.Прием платежей")	100	100
Microsoft SQL Server Standart 2017 на сервере Finist. ПО переводы денежных средств, обменные валютные операции	397	397
Система "iDБанк" ПО биометрия	490	490
Microsoft ПО операционная система	640	640
Система FraudWall ALM (юридические лица)	379	379
Система FraudWall (юридические лица)	474	474
"Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов" для смартфонов и планшетов	1551	1551
Microsoft Office 2013 Home and Business x32/x64 RU BOX [T5D-01763] 65 шт.	465	465
НМА: ИФР-клиенты	225	225
НМА: Microsoft Windows 10 Pro 32-bit/64-bit Russian Russia Only USB RS2 15 шт.	169	169
НМА: АБС RS-Bank v.5.5	375	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов. Положение ЦБ РФ от 22.12.2014г.№ 448-П.	853	657
Итого	6242	5671
Амортизация нематериальных активов	(2461)	(1197)

Дата последней переоценки основных средств

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год, проведена переоценка группы однородных основных средств (здания, нежилые помещения), по состоянию на конец отчетного года 31 декабря. Цель переоценки – подтверждение рыночной стоимости недвижимого имущества.

Согласно Отчетов независимого оценщика, рыночная стоимость объектов недвижимости подтверждена, что соответствует переоцененной стоимости, отраженной в бухгалтерском учете Банка на предыдущий 2019 отчетный год, в связи с чем, результаты переоценки оборотами после отчетной даты (СПОД) в бухгалтерском учете не отражались.

Объекты оценки:

- - нежилое помещение, предназначенное для ведения банковской деятельности, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1.
- нежилые помещения, предназначенные для банковской деятельности, расположенные по адресу: г. Москва, пос. Щапово, д.59, офис 171 и офис 172.

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

Услуги по оценке недвижимого имущества, используемого в основной деятельности, произвела оценочная компания:

ООО «Бизнес плюс», ОГРН 1087746994972, дата присвоения 18.08.2008г., расположенная по адресу: 129085, г. Москва, Проспект Мира, д.89, офис 147. Наименование саморегулируемой организации оценщиков: НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских Магистров Оценки» - (НП «СРО АРМО») № по реестру 1725 от 09.12.2009г.

Оценщик Каргин Георгий Владимирович-

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков выдано НП «СО «АРМО» № 2463-09 от 09 декабря 2009г.;

○ Свидетельство о членстве в Союзе Финансово - экономических Судебных Экспертов № 155 от 02 февраля 2016г.

Гражданская (профессиональная) ответственность Оценщика застрахована страховым обществом ООО «Зетта Страхование» полис №ПОО -0011025752 от 09 сентября 2020г. на сумму 10 000 000 рублей (Десять миллионов рублей).

Применяемые стандарты оценочной деятельности, согласно действующему законодательству:

Объект оценки:

- Федеральный закон №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»;
- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки» ФСО №1;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости» ФСО №2;
- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке» ФСО № 3;
- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости» ФСО №7;
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП «АРМО» в отношении оценки недвижимого имущества.

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- • Затратный подход;
- Сравнительный подход;
- Доходный подход.

Выводы по выбору подходов и методов оценки:

«Затратный подход» - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устареваний.

«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.

«Доходный подход» - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки. При использовании доходного подхода наиболее распространенными являются метод прямой капитализации дохода и метод капитализации по расчетным моделям.

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

В результате исследования, на основании полученной информации и сделанных общих и специальных допущений по состоянию на дату оценки 31 декабря 2020 года, получена рыночная стоимость объектов оценки. При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Пояснение 4.1.8. Аренда основных средств

Банк является арендатором основных средств. По состоянию на отчетную дату действуют четыре договора аренды помещений, которые используются для осуществления банковской деятельности. Договоры аренды заключены на стандартных условиях, без права приобретения арендованных активов.

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

Договоры аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

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

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

Все Договоры аренды учитываются на балансовом счете №60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» - активы в форме права пользования. По состоянию на 01 января 2021г. стоимость активов в форме права пользования составляет 62216 тыс. руб. Начислена амортизация в сумме 11241 тыс. руб. Договоры краткосрочной аренды отсутствуют.

Пояснение 4.1.9 Прочие активы

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

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Незавершенные расчеты с кредитной организацией по пластиковым картам	15500	0
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	391	271
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	68812	3177
Средства в расчетах	1659	828
Расчеты по налогам	0	57
Предоплата за услуги	1431	1728
Уплаченная госпошлина, расчеты	3089	3094
Резерв по прочим потерям	(3779)	(3403)
Итого прочих активов	87103	5752

Основная доля дебиторской задолженности приходится на незавершенные расчеты с валютными и фондовыми биржами. Дебиторская задолженность на отчетную дату носит краткосрочный характер, по сроку погашения январь 2021г.

Пояснение 4.1.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Остатки средств отсутствуют.

Пояснение 4.1.11. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Счета юридических лиц, в том числе:	501903	414527
Счета негосударственных финансовых организаций	730	466
Счета негосударственных коммерческих организаций	370812	258688
Счета негосударственных некоммерческих организаций	726	490
Счета юридических лиц нерезидентов	13319	40032
Счета клиентов по брокерским операциям, за исключением банков	54	3482
Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	105400	105400
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	10640	5968
Обязательства по уплате процентов	222	0
Счета физических лиц, в том числе:	154233	144865
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	0	20838
Текущие счета клиентов	0	18548
Счета физических лиц нерезидентов	0	718
Вклады физических лиц	154065	104647
Прочие привлеченные средства	168	115
Корректировка стоимости привлеченных средств	(113)	(4)
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	148	239
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	656171	559627

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

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Договора прямого РЕПО с НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий».	272509	266737
Процентные расходы	49	45
Счета физических лиц, в том числе:	42772	0
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	18714	0
Текущие счета клиентов	23231	0
Счета физических лиц нерезидентов	802	0

Вклады до востребования	25	0
Итого финансовые обязательства	315330	266782

Остатки средств представлены с учетом обязательств по уплате процентов.

Пояснение 4.1.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Собственные Векселя Банка в рублях РФ	45000	290190
Обязательства по уплате процентов	878	553
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	45878	290743

По состоянию на отчетную дату выпущенные Банком векселя являются процентными, со сроком погашения свыше 3-х лет и учитываются в бухгалтерском учете по текущей справедливой стоимости через прибыль и убыток. У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные Банком векселя.

Пояснение 4.1.14 Прочие обязательства

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

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Обязательства по прочим операциям	169	213
Налоги к уплате и прочие расчеты	4399	11583
Арендные обязательства	52680	0
Итого	57248	11796

Общая сумма налогов к уплате и прочих расчетов составляет 4399 тыс. руб., в том числе:

- налоги на имущество 811 тыс. руб.
- транспортный налог 70 тыс. руб.
- выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 160 тыс. руб. (Положение Банка России от 15.04.2015 г. №465-П)
- полученный НДС по материальным ценностям 225 тыс. руб.
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению 48 тыс. руб.
- прочие расчеты с кредиторами (услуги связи, интернет) 3085 тыс. руб., в том числе корректирующие СПОД комиссионные расходы по договорам и прочие операционные расходы в сумме 2671 тыс. руб.
- Арендные обязательства по Договорам аренды в форме права пользования – 52680 тыс. руб.

Пояснение 4.1.15. Уставный капитал и резервный фонд

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Уставный капитал, сформированный долями участников	198598	173450
Резервный фонд	45301	45301

Уставный капитал и резервный фонд являются источниками базового капитала при расчете собственных средств (капитала) Банка. Размер зарегистрированного Уставного капитала Банка за отчетный период 2020 год увеличился на 25148 тыс. руб. и составил 198598 тыс. руб. Дополнительный вклад участника Банка ООО «Езетек Групп», в соответствии с решением общего собрания Участников.

За отчетный период произошли изменения в составе участников Банка.

10.06.2020г. состоялись сделки купли-продажи долей в Уставном капитале ООО КБ «Столичный Кредит», из состава участников вышли Демкин И.Ю. и Юрьева А.С., доли приобретены

участниками Банка: Мавлютова Л.Х. номинальная стоимость 9221,790 тыс. руб. ООО «ТрейдКомплект» номинальная стоимость 1655,914 тыс. руб. ООО «Самарский металлопрофильный завод» номинальная стоимость 3327,851 тыс. руб.

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

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Ценные бумаги, полученные по операциям РЕПО	763	415702
Неиспользованные кредитные линии	81183	11246
Срочные сделки	174820	6446
Итого безотзывных обязательств	256766	433394
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	134567	39786
Условные обязательства не кредитного характера по незавершенным судебным разбирательствам на отчетную дату	118089	119089

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

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

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

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

Условные обязательства не кредитного характера по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам составляют 118089 тыс. руб.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются полученные процентные и комиссионные доходы. Сумма процентных доходов за 2020 год, составила 102907 тыс. рублей, что на 11865 тыс. руб. меньше, чем за 2019 год, составивших 114772 тыс. рублей. (снижение на 10,3%).

В состав процентного дохода за 2020 год входят:

- доходы от кредитов, предоставленных клиентам 70301 тыс. руб., за 2019 год 53606 тыс. руб., больше на 16695 тыс. руб. (рост на 31,1%);
- доходы от вложений в ценные бумаги 26237 тыс. руб., за 2019 год 54684 тыс. руб. (снижение на 52,0%, что составляет 28447 тыс. руб.) Изменение объема начисленного купонного дохода в связи с реализацией ОФЗ 46020 МИНФИН РФ в 2019г.);
- от размещенных средств в кредитных организациях 6369 тыс. руб., за 2019 год 6482 тыс. руб. (снижение на 1,7%, что составляет 113 тыс. руб.).

Сумма комиссионных доходов за 2020 год составила 45747 тыс. руб., за 2019 год 47244 тыс. руб., (снижение на 3,2%, что составляет 1497 тыс. руб.). Основной составляющей комиссионных доходов являются:

- доходы от расчетного и кассового обслуживания 26120 тыс. руб., за 2019 год 31147 тыс. руб. (снижение на 16,1%, что составляет 5027 тыс. руб.);
- доходы от открытия и ведения банковских счетов 7281 тыс. руб., за 2019 год 5706 тыс. руб. (рост на 27,6%, что составляет 1575 тыс. руб.),
- доходы от осуществления переводов денежных средств 4362 тыс. руб., за 2019 год 5345 тыс. руб. (снижение на 18,4%, что составляет 983 тыс. руб.),
- доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам 623 тыс. руб., за 2019 год 1491 тыс. руб. (снижение на 58,2%, что составляет 868 тыс. руб.),
- доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств 6688 тыс. руб., за 2019 год 2387 тыс. руб. (увеличение на 180,2%, что составляет 4301 тыс. руб.).
- прочие комиссионные доходы 673 тыс. руб., за 2019 год 1168 тыс. руб. (снижение на 42,4%, что составляет 495 тыс. руб.),

Существенную долю в чистых доходах составляют чистые процентные доходы от размещения денежных средств. За 2020 год составили 80151 тыс. руб. Отмечен рост данной статьи доходов на 4701 тыс. руб. тыс. руб., за 2019 год составляет 75450 тыс. руб. (рост на 6,2%).

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли составила за 2020 год 71230 тыс. руб., за 2019 год 7776 тыс. руб. (рост более, чем в 9 раз). Изменение суммы курсовых разниц оказывает существенное влияние на доходы, полученные в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили за 2020 год 5312 тыс. руб., за 2019 год чистые расходы от переоценки иностранной валюты 583 тыс. руб.

Процентные расходы за 2020 год составили 22756 тыс. руб., за 2019 год 39322 тыс. руб. (снижение на 42,1%, что составляет 16566 тыс. руб.):

- значительную долю в структуре процентных расходов в сумме 9605 тыс. руб. занимают уплаченные проценты по привлеченным средствам кредитных организаций, по операциям РЕПО с Банком России и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий», за 2019 год 33359 тыс. руб. (снижение на 71,2%, что составляет 23754 тыс. руб.). На 01 января 2021 года операции РЕПО имели краткосрочный характер, сроки погашения январь 2021 г.

- проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2020 год составили 10828 тыс. руб., за 2019 год 3061 тыс. руб. (снижение расходов в 3,5 раза).

- проценты, уплаченные Банком по выпущенным долговым обязательствам (собственные процентные векселя) за 2020 год составили 2323 тыс. руб., за 2019 год 2902 тыс. руб. (увеличение на 20,0%, что составляет 579 тыс. руб.).

Комиссионные расходы за 2020 год составили 12828 тыс. руб., за 2019 год 7552 тыс. руб. (рост на 69,9%). Основной составляющей комиссионных расходов являются:

- расходы по операциям с валютными ценностями 2403 тыс. руб., за 2019 год 412 тыс. руб. (рост в 4,8 раза, что составляет 1991 тыс. руб.);

- расходы по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 3875 тыс. руб., за 2019 год 4106 тыс. руб. (снижение на 5,6%, что составляет 231 тыс. руб.);

- расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг составили 1117 тыс. руб., за 2019 год 1283 тыс. руб. (снижение на 1,3%, что составляет 166 тыс. руб.);

- расходы за открытие и ведение банковских счетов составили 1919 тыс. руб., за 2019 год 1107 тыс. руб. (увеличение на 73,4%, что составляет 812 тыс. руб.);

- комиссионные расходы за оказание посреднических услуг 2454 тыс. руб., за 2019 год 17 тыс. руб. (рос в 144 раза, что составляет 2437 тыс. руб.);

- прочие комиссионные расходы составили 1060 тыс. руб., за 2019 год 627 тыс. руб. (рост на 69,1%, что составляет 433 тыс. руб.)

Чистые доходы за 2020 год составили 210308 тыс. руб., что на 18323 тыс. руб. меньше, чем за 2019 год 228631 тыс. руб. (снижение на 8,0%).

Операционные расходы за 2020 год составили 192495 тыс. руб., что на 11215 тыс. руб. больше, чем за 2019 год 181280 тыс. руб. (рост на 6,2 %). Основной составляющей операционных расходов являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

- расходы на оплату труда и страховые взносы 132065 тыс. руб., за 2019 год 117277 тыс. руб. (рост на 12,6%, что составляет 14788 тыс. руб.);

организационные и управленческие расходы 60430 тыс. руб. (содержание имущества, амортизация основных средств, охрана, связь, прочие), за 2019 год 64003 тыс. руб. (рост на 5,6%, что составляет 3573 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.1 Прибыль (убыток) до налогообложения отчетного года

Наименование	2020	2019
Чистые доходы (расходы)	210308	228631
Операционные расходы	(192495)	(181280)
Итого по статье	17813	47351

За 2020 год от непрерывной продолжающейся деятельности Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 17813 тыс. руб., за 2019 год прибыль в сумме 47351 тыс. руб.

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

Пояснение 4.2.2 Возмещение (расход) по налогам отчетного года

Наименование	2020	2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6568	8009
Текущий налог на прибыль	3536	21455
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	713
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2788)	(22028)
Итого по статье	7316	8149

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2020 год составили 6568 тыс. руб.:

-налог на имущество 3290 тыс. руб.;

- уплаченный НДС 3145 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 133 тыс. руб.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ за 2019 год составили 8009 тыс. руб.:

- налог на имущество 2998 тыс. руб.;
- уплаченный НДС 4869 тыс. руб.;
- прочие налоговые сборы 142 тыс. руб.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2020 год в сумме 3536 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 33 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2020 году составляет 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 3503 тыс. руб. по стандартной ставке в 2020 году 15%.

Текущий налог на прибыль, уплаченный за 2019 год в сумме 21455 тыс. руб. включает:

- налог на прибыль организаций 14824 тыс. руб., по стандартной ставке, которая в 2019 году составляет 20%;
- налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям 6631 тыс. руб. по стандартной ставке в 2019 году 15%.

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

Финансовый результат (прибыль) за отчетный период с учетом уплаченных налогов составил 10497 тыс. руб. (за 2019 год прибыль 39202 тыс. руб.).

Пояснение 4.2.3 Отложенные налоговые активы и обязательства

Наименование	2020	2019
Отложенный налоговый актив	3640	1051
Отложенные налоговые обязательства	5947	6147

На 01 января 2021 года по результатам расчетов Банк признавал в своем бухгалтерском балансе отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство:

- ОНА по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов 3640 тыс. руб., в том числе: по корректировкам стоимости активов и оценочных резервов по МСФО-9 в сумме 1569 тыс. руб., ОНА по финансовой аренде по МСФО-16 в сумме 341 тыс. руб., ОНА по прочим счетам, отнесенным на финансовый результат в сумме 1730 тыс. руб.
- ОНО переоценка недвижимости, отражаемая непосредственно в капитале в сумме 5947 тыс. руб.

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

Пояснение 4.2.4 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Недвижимость	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2020	122442	132	3403	0	518	126495
Расходы по созданию резервов	74562	68	580	0	10923	86133
Доходы от восстановления резервов	(86382)	(106)	(104)	0	(9390)	(95982)
Итого изменение резервов до списания	(11820)	(38)	476	0	1533	(9849)
Списание	(1530)	0	(100)	0	0	(1630)
Итого изменение резервов	(13350)	(38)	376	0	1533	(11479)
на 01.01.2021	109092	94	3779	0	2051	115016

Снижение величины сформированных резервов без учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период составило 11479 тыс. руб. за счет снижения резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Списано активов за счет созданных резервов за отчетный период год в сумме 1630 тыс. руб., всего, в том числе:

- ссудной и приравненной к ней задолженности 1530 тыс. руб.,

- прочих активов 100 тыс. руб., - не уплаченные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание ликвидированных организаций.

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлена в следующей таблице (Подраздел 3.1 формы 0409808):

Наименование	01.01.2021	Прирост/снижение	01.01.2020
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	115016	(11479)	126495
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности и проценты	109092	(13350)	122442
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	3873	338	3535
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	2051	1533	518

Анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период.

Корпоративные кредиты (в том числе цессия)

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2021	01.01.2020
Размер резервов, в т.ч.:	(10671)	87382	98053
резервы на возможные потери	(12 941)	69389	82330
резервы по %%	2482	6749	4267
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(212)	11244	11456

Кредиты, предоставленные физическим лицам

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2021	01.01.2020
Размер резервов, в т.ч.:	(5351)	34136	39487
резервы на возможные потери	(2293)	32835	35128
резервы по %%	(598)	119	717
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(2460)	1182	3642

Внебалансовые требования

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2021	01.01.2020
Размер резервов, в т.ч.:	348	2 552	2 204
резервы на возможные потери	1533	2 051	518
оценочные резервы ОКУ по гарантиям (МСФО 9)	(1185)	501	1 686

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Наименование	Формирование (восстановление)	01.01.2021	01.01.2020
Размер резервов в т.ч.:	(35)	421	456
оценочные резервы ОКУ (МСФО 9)	(35)	421	456

В условиях действия системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции Банк России в целях применения Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П издал ряд информационных писем, предусматривающих возможность принятия уполномоченным органом управления кредитной организации решения в отношении ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера о неухудшении оценки финансового положения заемщиков и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества или уровня кредитоспособности.

Информация о размере резервов по состоянию на 01.01.2021 года с учетом использования информационных писем Банка России:

Нормативный акт Банка России	субъект МСБ/физическое лицо	Основной долг	Неиспользованный лимит	Резерв на ссудную задолженность (фактический)	Резерв на лимит (фактический)	Резерв на ссудную задолженность (без учета применения нормативных актов ЦБ РФ)	Резерв на лимит (без учета применения нормативных актов ЦБ РФ)
от 20.03.2020 № ИН-01-41/20	Малое и микро	57 865	0	128	0	3315	0
от 20.03.2020 № ИН-01-41/20	Малое	0	5000	0	67	0	2550
от 17.04.2020 № ИН-01-41/72	Физ. лицо	1269	0	0	0	14	0
итого		59134	5000	128	67	3329	2550

Пояснение 4.2.5 Прочий совокупный доход

Номер п/п	Наименование статьи	2020	2019
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	10497	39202
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего (стр.3.1+стр.3.2), в том числе:	0	30734
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств	0	30734
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	6147
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль (стр.3-стр.4)	0	24587
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)	0	24587
10	Финансовый результат за отчетный период (стр.1+стр.9)	10497	63789

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**4.3.1 Структура капитала**

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2021	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	198598	173450
обыкновенными акциями (долями)	198598	173450
Нераспределенная прибыль (убыток):	106358	72388
прошлых лет	74534	39548

отчетного года, в т.ч.:	31824	32840
прибыль (убыток)	(1016)	0
безвозмездное финансирование участника	32840	32840
Резервный фонд	45301	45301
Источники базового капитала, итого	350257	291139
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	3781	4474
Базовый капитал, итого	346476	286665
Основной капитал	346476	286665
Источники дополнительного капитала	24587	59085
Дополнительный капитал в т. ч.:	24587	59085
переоценка основных средств	24587	24587
Прибыль(убыток)	0	34498
Собственные средства (капитал), итого	371063	345750
Активы, взвешенные по уровню риска:	*	*
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1204137	981103
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1234871	1011837

Показатели, уменьшающие источники базового капитала в сумме 3781 тыс. руб. включают сумму нематериальных активов за минусом амортизации нематериальных активов.

Источники дополнительного сформированы за счет:

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

Согласно п.2.1.7 "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П) из расчета капитала исключаются корректировки, увеличивающие или уменьшающие стоимость активов и пассивов, корректировки сформированных резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, неполученные начисленные процентные доходы по ссудам 4 и 5 категории качества с учетом резервов, а также финансовые результаты по договорам аренды, заключенным до 1 января 2020 года.

4.3.2. Управление капиталом

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Стратегии Банк также осуществляет 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;
- обеспечение ежедневного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Банком;
- обеспечение достаточности капитала на покрытие неожиданных убытков от реализации всех рисков Банка, включая потенциальные риски;
- обеспечение доступности дополнительных источников капитала на случай реализации стрессового сценария.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.3 Изменения в капитале

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

Наименование	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	173450	94871	45301	50000	5214	368836
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	39202	39202
прибыль (убыток)	0	0	0	0	39202	39202
Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	(70284)	0	0	0	(70284)
Прочие движения	0	0	0	(17160)	(18449)	(35609)
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	173450	24587	45301	32840	25967	302145
Данные на 01.01.2020	173450	24587	45301	32840	25967	302145
Совокупный	0	0	0	0	10497	10497

доход за отчетный период:						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	10497	10497
Прочие взносы акционеров (участников)	25148	0	0	0	0	25148
Данные за отчетный период	198598	24587	45301	32840	36464	337790

4.3.4 Надбавки поддержания достаточности собственных средств (капитала)

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

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение					
		На 01.01.2021			На 01.01.2020		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	28,774			29,219		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	30,049			34,171		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	110,387			103,806		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		16,01	0	0	17,18	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		16,30	0	0	1,47	0	0

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

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

Банк включает в расчет нормативов ликвидности Н3 показатель Овт* на основании решения заседания Правления банка.

При расчете обязательных нормативов Банк применяет стандартный подход.

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

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Средства, недоступные для использования по состоянию на 01 января 2021 года представлены в виде:

- размещенные Банком средства в качестве обеспечительных взносов по операциям с платежной системой ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», для осуществления переводов без открытия счета в сумме 3674 тыс. руб.;

- средства, депонируемые в Банке России (Фонд обязательных резервов), в сумме 1517 тыс. руб.

- остатки на корреспондентских счетах в кредитной организации с отозванной лицензией АО КБ «Русский Славянский банк» в общей сумме 73 тыс. руб. (Пояснение 4.1.3).

Денежные средства и их эквиваленты на 01 января 2021 года составили 322168 тыс. руб. (на начало отчетного года 184205 тыс. руб.).

Прирост денежных средств и их эквивалентов составил 137963 тыс. руб. Основная доля прироста денежных средств приходится на рост средств клиентов (не кредитных организаций) и увеличения взносов участников Банка в Уставный Капитал Банка.

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

5.1. Информация о видах рисков, которым подвержен Банк

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

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

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

Задачами системы управления рисками являются:

– выявление, оценка и агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем (объемами);

– оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;

– обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;

– планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к факторам риска, ориентиров Стратегия развития Банка на 2019 - 2021, утвержденной Советом директоров, требований Банка России к достаточности капитала.

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

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска и их видов. Выбор Банком методов оценки рисков, применяемых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, осуществляется самостоятельно с учетом требований Банка России.

Основным методом выявления рисков выступает комплексный анализ банковских операций, подверженных риску и анализ внешних факторов, влияющих на образование и изменение риска.

Идентификация значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с подходами, изложенными в Методике идентификации значимых рисков ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Методика), утвержденной Советом Директоров.

В соответствии с Методикой Банком произведена идентификация рисков на предмет их значимости. Значимыми признаны следующие виды рисков:

Определение риска	Источники риска (подверженные конкретному риску виды операций, осуществляемых Банком)
Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	<ul style="list-style-type: none"> - операции кредитования ЮЛ и ИП; - операции кредитования физических лиц, в том числе с использованием банковских карт; - банковские гарантии, предоставленные ЮЛ; - сделки по уступке требования (цессии); - требования к кредитным организациям; - приобретение векселей третьих лиц
Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.	<ul style="list-style-type: none"> - операции с ценными бумагами; - открытые позиции в иностранной валюте
Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, включая правовой риск, риск информационных систем и информационной безопасности	<ul style="list-style-type: none"> - нарушения при организации, исполнении и управлении процессами основной деятельности Банка; - нарушение прав клиентов и контрагентов; - нарушения функционирования и сбоя информационных систем; - внутреннее и внешнее мошенничество; - нарушения кадровой политики и безопасности труда
Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам Банка	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком; - операции размещения ресурсов Банком. <p>Источники риска – несбалансированность по срокам погашения активов и пассивов или разная срочность пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок)</p>
Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном	<ul style="list-style-type: none"> - операции привлечения ресурсов Банком (входящие денежные потоки); - операции размещения ресурсов Банком (исходящие)

<p>объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) непредвиденной необходимости немедленного и исполнения Банком своих финансовых обязательств</p>	<p>денежные потоки); - вложения в финансовые активы. Источники риска: - структурные источники, связанные с фактической структурой активов и пассивов в разрезе сроков; - риск оттока привлеченных средств; - риск непоставки или невозврата актива, связанный с реализацией кредитного риска; - риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности.</p>
<p>Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность</p>	<p>- операции кредитного характера (риск концентрации кредитного портфеля). - операции привлечения ресурсов Банком (источники риска – зависимость Банка от нескольких крупных кредиторов, зависимость Банка от отдельных источников ликвидности).</p>

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного риска, определения потребности в капитале, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и управления риском.

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

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

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

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

В целях выявления оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений и факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, Банк осуществляет стресс-тестирование в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". Основным подходом к стресс-тестированию является анализ чувствительности, при котором моделируются последствия изменения единственного фактора риска, в то время как значения остальных факторов являются фиксированными.

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

На основе показателей склонности к риску Банк на плановый период определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала,

- плановую структуру капитала, источники его формирования,
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала,
- плановые (целевые) уровни рисков,
- целевую структуру рисков Банка.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований к капиталу, установленных Банком России. Процедуры оценки достаточности капитала подразумевают контроль соблюдения обязательных нормативов.

5.2. Организационная структура по управлению рисками и капиталом

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

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

Целью управления рисками является:

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

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Стратегия) полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала в Банке, распределены следующим образом:

Общее собрание участников

- определение основных направлений деятельности Банка;
- принятие решений об изменении размера уставного капитала.
- утверждение документов Банка, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов) (в т.ч. Кредитную политику, Депозитную политику, Процентную политику);

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

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренней процедуры оценки достаточности капитала Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона Российской Федерации от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» со всеми изменениями и дополнениями, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка;
- утверждение сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период как в целом по Банку, так и в разрезе

направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, которые ежегодно подлежат пересмотру и актуализации Банком в рамках оценки соответствия процедур управления рисками текущей ситуации в Банке, проводимой в соответствии с Указанием Банка России N 3624-У, в том числе по результатам оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском;

- принятие участия в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка утверждает ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) Банка, не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- утверждает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями ЦБ РФ и внутренними документами Банка;
- 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;
- на периодической основе, но не реже одного раза в год, рассматривает результаты проведения оценки функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, в т.ч. на основе регулярных отчетов исполнительного органа управления, руководителя Службы внутреннего аудита и иных источников информации;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 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

- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом;
- создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (не реже одного раза в год);
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней и обеспечивает их необходимыми ресурсами.

- Единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка утверждают процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- Контроль за организацией функционирования эффективной системы управления рисками выполняет Председатель Правления Банка.
- Единоличный и коллегиальный исполнительные органы Банка обеспечивают исполнение требований по организации системы управления операционным риском;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Кредитный комитет Банка

- осуществляет оценку и регулирование кредитных рисков в пределах своей компетенции;
- в пределах своей компетенции принимает решения об учете (принятии Банком) либо отказе от риска по сделкам и операциям соответствующих направлений деятельности Банка;
- утверждает лимиты кредитного риска в соответствии с полномочиями;
- в пределах своей компетенции участвуют в разработке ограничений (лимитов) по финансовым и нефинансовым рискам.

Служба управления рисками

• Ответственным за координацию системы управления рисками и капиталом в Банке является Служба управления рисками.

• создает и поддерживает в актуальном состоянии внутреннюю нормативную базу Банка по функционированию Системы;

• организует систему управления рисками в Банке, в т.ч. процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки

• разрабатывает методы/индикаторы/показатели выявления, оценки и мониторинга рисков потенциальных рисков, которым Банк может быть подвержен, рисков присущих, деятельности Банка;

• разрабатывает предложения (методы) по выделению значимых для Банка рисков;

• разрабатывает предложения по определению Плановых(целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, определяет риск-аппетит» (склонность к риску) целях обеспечения устойчивого функционирования Банка;

• Определяет показатели достаточности капитала;

• создает и поддерживает в актуальном состоянии информационно-управляющую аналитическую систему, обеспечивающую своевременную идентификацию и эффективное управление рисками;

• осуществляет независимую идентификацию и оценку рисков по направлениям деятельности Банка на основе отчетности, представляемой в установленном порядке Банку России и внутренней отчетности Банка;

• осуществляет контроль оптимального уровня риска и достаточности капитала по направлениям деятельности Банка, прогнозирование совокупного и отдельных видов рисков, разработку предупредительных мер по минимизации потенциальных рисков;

• разрабатывает систему отчетности и ее содержание, отражающую принимаемые Банком риски;

• формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

• разрабатывает меры по оптимизации системы управления значимыми банковскими рисками и капиталом, а также меры, направленные на минимизацию банковских рисков по направлениям деятельности;

- разрабатывает внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), в т.ч. процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале и распределения капитала, оценки достаточности капитала;
- разрабатывает предложения стресс-сценариев и осуществляет проведение стресс-тестирования;
- осуществляет сбор и накопление аналитической информации о текущей деятельности Банка, основных финансовых показателей Банка, с целью построения эффективной системы бизнес – планирования, проведения систематического комплексного анализа деятельности Банка и мониторинга исполнения стратегических и текущих планов.
- участвует в разработке внутренних политик и документов Банка с целью недопущения возникновения потенциальных рисков в процессе осуществления новых банковских операций;
- информирует Совет директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления Банка, по вопросам управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними процедурами и Кодексом корпоративного управления Банка;
 - проводит стресс-тестирование;
 - консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.
- информирует Совет директоров и Правление Банка об уровне принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита

- осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Банка (общего собрания участников), совета директоров, исполнительных органов Банка (Правление, Председатель Правления Банка);
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноты применения указанных документов;
- осуществляет информирование Совета директоров Банка, Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля

- выявляет риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность его возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- ведет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- *Структурные подразделения Банка:*
- обеспечивают неукоснительное исполнение требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, условий договоров и сделок, заключаемых от имени Банка, внутренних порядков и процедур осуществления банковских операций, требований

настоящей Стратегии и соответствующих внутренних документов по вопросам управления рисками и капиталом по направлениям своей деятельности;

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов (ограничений) по операциям в соответствии с направлением их деятельности;
- своевременно информируют Председателя Правления Банка, СВА, СВК, СУР:
 - обо всех выявленных рисках и причинах их возникновения;
 - обо всех случаях достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
 - обо всех выявленных случаях нарушений законодательства, нормативных актов, внутренних положений и распоряжений органов управления Банка;
 - обо всех выявленных нарушениях/ установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля и системы управления рисками и капиталом;
- предоставляют необходимую информацию в своей части для целей раскрытия.

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

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

Контроль эффективности системы управления рисками в Банке осуществляется:

- Советом директоров Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита.
- Правлением Банка путем регулярного рассмотрения отчетов Службы управления рисками.
- Службой внутреннего аудита путем проведения тематических проверок деятельности Банка по направлениям деятельности в соответствии с утвержденным планом либо по заданию органов управления Банка.

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

Банк формирует следующую отчетность в рамках ВПОДК:

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

Отчеты о значимых рисках, включают следующую информацию:

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

5.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Система управления рисками и капиталом обеспечивает принятие приемлемых для Банка рисков на каждом этапе деятельности в рамках реализации Стратегии развития Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом утверждена Советом директоров и определяет основные принципы, согласно которым Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала):

Стратегия базируется на соблюдении следующих принципов:

- безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков;
- обеспечения и поддержания приемлемого уровня рисков, обеспечения достаточности капитала для покрытия существенных рисков, обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости Банка.
- сопоставимости уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций Банка;
- сопоставимости уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
- управляемости принимаемых рисков;
- осведомленности о риске;
- ограничении рисков;
- разделении функций, полномочий и ответственности;
- использовании информационных технологий.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки внутренних процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

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

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

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

5.4. Политика в области снижения рисков

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

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

Основной принцип, которым руководствуется Банк – принцип пропорциональности, т.е.

внутренние методики и процедуры управления рисками соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков.

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

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

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

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

Совет директоров и исполнительные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принимаемых Банком рисках и фактах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

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

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

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

5.5. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

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

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

Основными направлениями концентрации кредитных рисков являются:

- в сфере коммерческого кредитования классические банковские кредитные операции;
- представление Банком банковских гарантий.

При этом основной кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая колебания курсов иностранных валют.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, оценки и управления банковскими рисками. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности,

условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, по категориям качества определяется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Определение размера расчетного резерва и размера формируемого резерва производится Банком на постоянной основе.

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

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

К основным методам снижения кредитного риска на уровне кредитного портфеля относятся:

- создание резервов на возможные потери;
- диверсификация;
- страхование;
- лимитирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку. Главная цель диверсификации кредитного портфеля – избежать избыточной концентрации кредитов по определенным параметрам – валюта кредита, отрасль, географическое положение заемщиков, обеспечение и т.д.

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

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

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

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России №199-И), Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183- И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

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

Служба управления рисками формирует отчет по кредитному риску. Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в Отчет о рисках и капитале, подготовленный в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), который доводится до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, до Совета директоров на ежеквартальной основе.

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

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

Значения нормативов по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	Фактическое значение норматива	Максимально допустимое числовое значение норматива, установленного Банком России для банков с базовой лицензией
максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16.01%	20%
максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (Н25)	16.30%	20%

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2021			На 01.01.2020		
	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив	Стоимость актива	Актив минус резерв	Взвешенный актив
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1456907	1344307	789310	1572979	1448699	651343
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них: 495999	495999	495999	0	457163	457163	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	73754	73748	14750	425241	425241	85048
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	887154	774560	774560	690575	566295	566295
Активы с иными коэффициентами риска:	113230	113230	78723	37028	37028	45144
с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	70615	70615	14800	9087	9087	3232
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50	0	0	0	63	63	32

процентов						
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	1354	1354	948	2792	2792	1954
требования участников клиринга	69261	69261	13852	6232	6232	1246
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	42615	42615	63923	27941	27941	41912
с коэффициентом риска 150 процентов	42615	42615	63923	27941	27941	41912
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	21720	21355	42746	32931	31234	56929
с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	2954	2776	3053
с коэффициентом риска 120 процентов	0	0	0	3995	2530	3036
с коэффициентом риска 140 процентов	1054	1054	1476	0	0	0
с коэффициентом риска 170 процентов	1258	1257	2137	688	688	1170
с коэффициентом риска 200 процентов	2379	2116	4232	9890	9858	19716
с коэффициентом риска 300 процентов	4182	4164	12492	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	205110	203059	122700	51032	50514	39555
по финансовым инструментам с высоким риском	123926	122687	122687	39786	39448	39448
по финансовым инструментам с низким риском	64	63	13	535	535	107
по финансовым инструментам без риска	81120	80309	0	10711	10531	0

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

Эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование.

Резерв формируется Банком для минимизации потерь при обесценении ссуды вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования такой реальной угрозы неисполнения.

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

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

23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

01.01.2021

	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, тыс. руб.	196976	194846	2057	0	0	73	94	21	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс. руб.	399526	1586	270717	12611	45000	69612	76323	5848	863	0	69612
Требования к физическим лицам, тыс. руб.	97246	19903	30885	10989	2780	32689	35965	109	2397	1063	32396
Требования по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций), сгруппированным в портфели однородных ссуд	36241		36241				578	578			
Требования по ссудам, предоставленным физическим лицам (кроме кредитных организаций), сгруппированным в портфели однородных ссуд	56		56				1	1			
Итого активы, подверженные кред. риску	730045	216335	339956	23600	47780	102374	112961	6557	3260	1063	102081

01.01.2020

	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.	700819	694849	5897	0	0	73	132	132	59	0	0	73
Требования к юридическим лицам, тыс.руб.	402829	69194	197417	46692	0	89526	107671	63133	2062	253	0	60818
Требования к физическим лицам, тыс.руб.	140468	28699	47377	21130	2887	40375	47944	38862	271	2055	1299	35237

Итого	1244116	792742	250691	67822	2887	129974	155747	102127	2392	2308	1299	96128
-------	---------	--------	--------	-------	------	--------	--------	--------	------	------	------	-------

В структуре активов Банка на отчетную дату 26,98% приходилось на требования к кредитным организациям, 59,69% - требования к юридическим лицам, 13,33% - требования к физическим лицам.

Коэффициент риска кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2021г. составил 0,85%, по состоянию на 01.01.2020г. – 0,87. Коэффициент риска кредитного портфеля позволяет определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска. При коэффициенте риска кредитного портфеля стремящимся к 1, риск невозврата минимален.

Важным фактором, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск. Приоритетными видами обеспечения являются залог собственных векселей Банка, залог движимого и недвижимого имущества, поручительства).

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 01 января 2021 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 92 515тыс. руб. и распределился следующим образом:

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	85 818	38 569
<i>до 30 дней</i>	34	191
<i>от 31 до 90 дней</i>	67	116
<i>от 91 до 180 дней</i>	97	267
<i>свыше 180 дней</i>	85620	37995
Требования по получению процентов	6 697	4 716
<i>до 30 дней</i>	1	1422
<i>от 31 до 90 дней</i>		697
<i>от 91 до 180 дней</i>		1381
<i>свыше 180 дней</i>	6696	1216
Просроченная задолженность	92 515	43 285
Удельный вес в общем объеме активов, %	12.67	3.48

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения представлена в таблице ниже:

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Заемщики		
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	66 326	14 353
Физические лица	26 189	28 932
Активы с просроченными сроками погашения	92 515	43 285

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

01.01.2021

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов

	в том числе по обязательствам перед Банком России		всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	всего			
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	282163	0	942387	38721
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3411	0
кредитных организаций	0	0	272	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	3139	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	282163	0	38721	38721
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	282163	0	38721	38721
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	135779	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	555	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	351340	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	60153	0
Основные средства	0	0	265325	0
Прочие активы	0	0	87103	0

01.01.2020

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	3	4	5	6
Всего активов, в том числе:	281679	0	1000401	36171
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	281679	0	36171	36171
кредитных организаций	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	281679	0	36171	36171

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	44837	0
Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	363124	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	235553	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	97829	0
Основные средства	0	0	217135	0
Прочие активы	0	0	5752	0

Банк осуществляет следующие операции с обремененными активами:

- операции РЕПО с ценными бумагами.

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

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

- рисков, присущих структуре баланса Банка, как в целом, так и по отдельным инструментам размещения и привлечения;
- исходя из оперативного прогноза динамики активов и пассивов, а также среднесрочного прогнозом, предусмотренного бизнес-планом.

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая иностранную валюту.

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.

В качестве метода оценки величины рыночного риска в целях определения величины капитала, необходимого для его покрытия, используется подход, изложенный в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание следующих методов управления риском:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является оперативное реагирование подразделениями Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях снижения рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Уклонение от риска (отказ от сотрудничества с ненадежными контрагентами, эмитентами, отраслями, рынками, регионами).
- Лимитирование вложений и операций с рискованными видами финансовых операций, проводимых Банком.

Величина рыночного риска Банка представлена в нижеследующей таблице:

	Размер риска на 01.01.2021 (тыс. руб.)	Размер риска на 01.01.2020 (тыс. руб.)
Валютный риск, тыс. руб.	0	0
Процентный риск, тыс. руб.	0	0
Фондовый риск, тыс. руб.	545,72	0
Товарный риск, тыс. руб.	0	0
Итого величина, взвешенная по уровню рыночного риска, тыс. руб. (12,5* (ПР+ФР+ВР+ТР))	6 822	0

Составляющие рыночного риска (фондовый риск) взвешен по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

По состоянию на 01.01.2021 г. рыночный риск равен 6 822 тыс. рублей. Составной частью рыночного риска является фондовый риск – торговый портфель обыкновенных акций коммерческих организаций на общую сумму 3 410,8 тыс. рублей:

Процентный и товарный риски равны нулю ввиду отсутствия в балансе активов, несущих указанные виды рисков.

Валютный риск равен нулю, так как открытая валютная позиция составляет менее 2% от величины капитала.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов валют на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

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

Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы ее требования, и валютой, в которой номинированы ее обязательства, в установленных пределах. Сотрудниками Валютного управления Банка осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью обеспечения ее

соответствия требованиям Банка России и внутренним ограничениям. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется в рамках установленных лимитов на контрагентов.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществляется на основе Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

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

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций по состоянию на 01 января 2021 года во всех иностранных валютах составляет: длинная позиция 84,4296 тыс. руб., короткая позиция - 46.7781 тыс. руб. Сумма открытых валютных позиций на 01 января 2021 года - 84,4296/-84.4296. Открытая валютная позиция в процентах от капитала 0,0226%.

Банк не является участником банковской группы, не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, Банк не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска по состоянию на 01.01.2021 г.

Процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск потенциальной подверженности финансового положения Банка (размера капитала, доходов, стоимости активов) воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок.

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

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

В процессе управления процентным риском банковского портфеля Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие риска характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров риска;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Выявление процентного риска банковского портфеля осуществляется путем:

- определения (описания) источников процентного риска банковского портфеля;
- определения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого Банком риска на целевом уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «Столичный Кредит».

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

Основной задачей по управлению процентным риском банковского портфеля является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый

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

Управление процентным риском Банка заключается в расчете и ограничении величины возможных потерь Банка от негативного движения процентных ставок, а также путем поддержания чистой процентной маржи на приемлемом уровне.

Банк может использовать следующие методы управления процентным риском банковского портфеля:

○ управление (контроль) GAP.

Для измерения процентного риска банковского портфеля в Банке применяется метод GAP-анализ в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Метод основывается на анализе разрывов по срокам привлеченных и размещенных денежных ресурсов.

Абсолютная величина процентного GAP отражает подверженность Банка процентному риску. Величина GAP может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода (ЧПД) Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина GAP, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Для оценки процентного риска в Банке рассчитывается показатель процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков».

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка по следующей формуле

ВОДП - ВОКП

$$ПР = \frac{К}{\text{ВОДП - ВОКП}}$$

○ ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»;

ВОКП - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127.

Отрицательный совокупный ГЭП означает, что доходные активы меньше платных пассивов. При положительном совокупном ГЭПе - работающие активы больше платных пассивов.

Показатель процентного риска (ПР) по состоянию на 01.01.2021г.

Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с указанием Банка России №4336-У	Уровень процентного риска
6.1%	(приемлемый < 20%)

○ В случае если итоговый показатель процентного риска составляет менее 20%, процентный риск считается приемлемым.

После расчета величины процентного риска методом гэлп-анализа на 01.01.2021 г., рассчитаем возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования при параллельном сдвиге процентных ставок по активам и пассивам баланса на ±200 базисных пунктов и по состоянию на середину каждого временного интервала (середина первого временного интервала – 15 дней). Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

GAP-анализ срочных активов и пассивов до одного года, производим на основе данных баланса Банка по портфелям активов и пассивов (депозитов) для расчета требований к капиталу на покрытие процентного риска.

Изменение процентного дохода:	чистого				Общая величина изменения ЧПД (тыс.руб.),	чувствительность капитала к процентному риску по изменению процентной ставки, в %
	до 30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181-1 год		
+ 200 базисных пунктов	-4 877.99	796.87	1 493.10	-480.95	-3 068.98	-0.82%
- 200 базисных пунктов	4 877.99	-796.87	-1 493.10	480.95	3 068.98	0.82%
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500		

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля применяется в целях расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска банковского портфеля в виде суммы наилучших изменений чистого процентного дохода (анализ чувствительности), определенного на основании формы 0409127 по состоянию на начало отчетного года, в диапазонах сроком до 1 года.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится ежеквартально. Процедура стресс-тестирования пересматривается в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

Результаты стресс-тестирования ежеквартально доводятся Службой управления рисками до Совета директоров и Правления Банка.

По результатам стресс-тестирования при росте/падении процентных ставок на 400 и 600 базисных пункта капитал и минимально допустимое значение норматива достаточности капитала Н1.0 (min 8%), установленные Банком России **не нарушены**.

В результате роста/падения процентных ставок на 400 б.п. определяем капитал и достаточность капитала:

рост/падение ставок	чувствительность	Капитал	Н1.0
+ 400 базисных пунктов	-1.64%	367 675	29.740%
- 400 базисных пунктов	1.64%	379 935	30.732%

В результате роста/падения процентных ставок на 600 б.п. определяем капитал и достаточность капитала:

рост/падение ставок	чувствительность	Капитал	Н1.0
+ 600 базисных пунктов	-2.46%	364 609	29.492%
- 600 базисных пунктов	2.46%	383 001	30.980%

Оценка эффективности методологии и процедур управления процентным риском банковского портфеля, установленных внутренними документами Банка, осуществляется Службой внутреннего аудита в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров Плану.

Служба управления рисками формирует отчет по процентному риску банковского портфеля. Результаты оценки процентного риска банковского портфеля Служба управления рисками включает в Отчет о рисках и капитале, подготовленный в рамках ВПОДК, который доводится до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, до Совета директоров на ежеквартальной основе.

Риск ликвидности

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

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" по показателям риска ликвидности установлен один обязательный норматив:

- текущей ликвидности (НЗ).

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений. Банк устанавливает внутреннее предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности, отличающееся от предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности, установленного Банком России на 1(один) процентный пункт в благоприятную сторону.

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

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

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

Риск ликвидности присущ всем финансовым активам и обязательствам. На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам риска ликвидности относятся:

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

К внешним факторам относятся:

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

События (обстоятельства) риска ликвидности:

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

Способы контроля и минимизации риска ликвидности в Банке включают:

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие меры:

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

Банк уделяет пристальное внимание соблюдению норматива текущей ликвидности. Оценка ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Банка России к расчету

обязательного норматива текущей ликвидности. Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательный норматив ликвидности, установленный Банком России для банков с базовой лицензией. Банк поддерживает приемлемый уровень риска ликвидности. По состоянию на 01.01.2021г. составил 110,387%.

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

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

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

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

по состоянию на 01.01.2021

(в тыс. руб.)

Наименование Показатели	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	д/в и 1 день	До 5 д	До 10 д	До 20 д	До 30 д	До 90 д	До 180 д	До 270 д	До 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	6644	6644	6644	704524	719778	787066	912265	928439	956692	1185345
Итого обязательств	8604	8604	8604	677541	679200	707667	713535	751056	846800	1036346
Внебалансовые обязательства и гарантии	0	0	0	79836	79836	91850	101750	128957	195421	213058
Избыток (дефицит) ликвидности	-1960	-1960	-1960	-52853	-39258	-12451	96980	48426	-85529	-64059
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-22.8	-22.8	-22.8	-7.8	-5.8	-1.8	13.6	6.4	-10.1	-6.2
Установленные Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности	-50	-50	-50	-50	-50	-40	-40	-40	-35	-30

на 01.01.2020

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся да погашения (востребования)									
	до в/т и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Итого ликвидных активов	208 302	208 302	858 232	858 743	861 869	876 679	947 980	991 404	1054883	1196258
Итого обязательств	276282	276 282	1 259 672	1410925	1412834	1439985	1442303	1484222	1526331	1540028
Внебалансовые обязательства и гарантии	11 040	11 040	11 040	11 040	11 040	11 040	11 040	11 040	11 040	50 429

Избыток (дефицит) ликвидности	-79020	-79020	-412 480	-563 222	-562 005	-574 346	-505 363	-503 858	-482 488	-394 199
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-28.6	-28.6	-32.7	-39.9	-39.8	-39.9	-35	-33.9	-31.6	-25.6

При сопоставлении значений коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности по итогам декабря 2020 года с предельными (установленными) коэффициентами избытка(дефицита) ликвидности нарушения не установлены.

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

Процедура стресс-тестирования предполагает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка. Результаты стресс-тестирования позволяют Банку регулировать запас ликвидности, который может быть использован для исполнения своих обязательств.

При проведении стресс-тестирования риска ликвидности Банк исходит из допущения моментного оттока средств клиентов.

Стресс-тестирование проводится не менее чем по двум сценариям:

Первый сценарий – умеренный

Второй сценарий – консервативный.

Результаты стресс-тестирования ежеквартально доводятся Службой управления рисками до Совета директоров и Правления Банка.

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

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

готовится детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах;

прогноз оттока ресурсов из Банка;

определяются виды бизнеса, где возможно заморозить рост активов, и предлагаются практические шаги в этом направлении;

делается прогноз возможности продажи активов, намечаются сроки продаж и сумма вырученных средств;

разрабатываются мероприятия по работе с крупнейшими клиентами и контрагентами;

уточняются возможные изменения стоимости услуг Банка (при этом создаются благоприятные условия для наиболее важных клиентов).

Служба управления рисками формирует отчет по риску ликвидности. Результаты оценки риска ликвидности Служба управления рисками включает в Отчет о рисках и капитале, подготовленный в рамках ВПОДК, который доводится до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, до Совета директоров на ежеквартальной основе.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам. Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка (природные факторы, включая стихийные бедствия, техногенные, социально-политические, медико-биологические, вандализм).

Цель управления операционным риском – минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Основными задачами управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка являются:

- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение осведомленности Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- разделение (разграничение) полномочий подразделений и служащих;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- наличие надежной системы внутреннего контроля, а также надлежащей системы снижения или передачи риска;
- регулярное формирование и представление отчетности и иной информации;
- разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае реализации операционных рисков;
- информация, публикуемая Банком, является достоверной и позволяет заинтересованным сторонам оценивать его подход к управлению операционным риском;
- использование новейших информационных технологий;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

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

В Банке определены специализированные подразделения, которые в рамках функциональных обязанностей выполняют процедуры управления отдельными видами операционного риска, а также центры компетенций - подразделения Банка, осуществляющие в рамках системы управления операционным риском идентификацию операционного риска, сбор информации и информирование о выявленном операционном риске Службу управления рисками.

Банком фиксируются события операционного риска, порог регистрации в базе событий величины понесенных потерь составляет 300 рублей.

Руководители структурных подразделений несут ответственность за своевременное предоставление информации о случаях операционного риска в Службу управления рисками.

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.

Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

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

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

Ключевыми механизмами снижения и ограничения операционного риска являются:

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

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

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

В 2020 году операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей измерения операционного риска используется количественная оценка на основе базового индикативного подхода. Величина операционного риска Банка на 01 января 2021 года составляет 17 274 тыс. руб.

Расчет операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Операционный риск	17 274	20 008
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	115 162	133 384
чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 273	62 319
чистые непроцентные доходы	55 889	71 065
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

Банк оценивает эффективность методологии оценки операционного риска, используя в качестве критерия эффективности соответствие основных элементов систем управления рисками требованиям Банка России и выполнения стратегии управления рисками и капиталом Банка. Подразделением, ответственным за осуществление оценки эффективности методологии оценки операционного риска, является Служба внутреннего аудита.

Риск концентрации

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

Управление риском концентрации состоит из следующих этапов:

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

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

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

В Банке установлены следующие виды лимитов концентрации рисков:

- требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- требования к географической зоне;
- лимиты риска концентрации по видам финансовых инструментов.

Оценка уровня риска концентрации осуществляется на основе показателей, в том числе, рассчитываемых Банком в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков» на ежемесячной основе.

Уровень Риска концентрации на 01.01.2021г.- низкий.

При проведении стресс-тестирования риска концентрации в составе кредитного портфеля Банка используются метод анализа чувствительности к одному фактору риска – объем требований Банка к 10 крупнейшим заемщикам (используются данные формы 0409118).

Влияние изменение объема требований к 10 крупнейшим заемщикам предполагает проверку стрессоустойчивости достаточности капитала.

Банком определены два уровня стресса риска концентрации:

1-й уровень **Умеренный** – оценка возможных потерь производится исходя из допущения роста объема требований к 10 крупнейшим заемщикам на 10%.

2-й уровень **Консервативный** – предполагает рост объема требований к 10 крупнейшим заемщикам на 30%.

Служба управления рисками формирует отчет по риску концентрации. Результаты оценки риска концентрации Служба управления рисками включает в Отчет о рисках и капитале, подготовленный в рамках ВПОДК, который доводится до сведения Правления Банка на ежемесячной основе, до Совета директоров на ежеквартальной основе.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Минимизация риска потери деловой репутации достигается путем:

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

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

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

Правовой риск

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

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск возникает у Банка вследствие влияния внешних и внутренних факторов:

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

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития и выражающихся в 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. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

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

детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;

взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);

контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

Регуляторный или комплаенс - риск

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

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

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

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

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

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и 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 управления комплаенс-риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которые могут проявляться в форме применения санкций или предписаний регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банка в результате несоблюдения законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

б. Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии

другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными лицами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

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

Раскрытие информации по операциям со связанными сторонами банка:

Требования к связанным с банком лицам по состоянию на 01.01.2021 года:

Связанные с Банком лица	Остаток ссудной задолженности	Резерв на возможные потери по ссудам	Кредитный риск по внебалансовым требованиям с учетом взвешивания на коэффициент риска	Процентные доходы и доходы от восстановления резервов за 2020 год	Комиссионные и прочие доходы за 2020 год
Участник	0	0	0	132	0
Ключевой управленческий персонал	3506	12	10	429	4
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	59982	2999	0	10944	4603
Итого	63488	3011	10	11505	4607

Расходы по формированию резервов по ссудной задолженности связанных лиц за отчетный период составили 5999 тыс. руб.

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» установлен максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) в размере 20%.

По состоянию на 01 января 2021 года Н25 составил 16,30%.

По состоянию на 01 января 2020 года Н25 составил 1,47%.

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2021 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах и на вкладах	Процентные расходы за 2020 год
Участники	541	0
Ключевой управленческий персонал	725	2
Организация, находящаяся под контролем связанного с банком лица	4242	0
Итого	5508	2

Обязательства перед связанными лицами по состоянию на 01.01.2020 года:

Связанные с Банком лица	Остаток средств на текущих счетах	Процентные расходы за 2019 год
Участники	33902	0
Члены Совета директоров	64	64
Ключевой управленческий персонал	1838	1
Итого	35804	65

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

7. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	144	239
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	144	239
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14121	40750
4.1	банков – нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13319	40032
4.3	физических лиц – нерезидентов	802	718

8. Наличие судебных разбирательств

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

Стороны/Суд	Обстоятельства спора	Сумма взыскания/Предмет спора/Предположительный исход
<p>Истец: ООО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»</p> <p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Третье лицо: ПАО «ДАГЕСТАНСКАЯ ЭНЕРГОСБЫТОВАЯ КОМПАНИЯ»</p> <p>Арбитражный суд города Москвы</p>	<p>ООО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском о признании незаконными действия банка по неисполнению исполнительного листа и обязанности исполнить требование исполнительного документа путем списания денежных средств со специального счета поставщика.</p>	<p>4 462 777,84 руб. сумма по исполнительному листу, в исполнении которого отказал банк. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 12.03.2020г. по делу № А40-322323/19 (резолютивная часть объявлена 05.03.2020г.) Истцу отказано в иске.</p> <p>Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 22.09.2020г. решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба - без удовлетворения.</p> <p>Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 30.12.2020г. решение суда первой инстанции и постановление</p>

Дело № А40-322323/19		арбитражного суда апелляционной инстанции оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения. Сохраняется возможность обжалования в Верховный Суд РФ в срок до 04.03.2021г.
<p>Истец: Управление по исполнению особо важных исполнительных производств ФССП России</p> <p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Арбитражный суд города Москвы</p> <p>Дело № А40-299222/19</p>	<p>УИОВИП ФССП России направило в Арбитражный суд г. Москвы заявление о привлечении Банка к административной ответственности по ч.2 ст. 17.14 КоАП РФ в виду отказа в списании денежных средств со специального счета поставщика.</p>	<p>До 1 000 000 сумма штрафа по ч.2 ст. 17.14 КоАП РФ. Также сумма ко взысканию и возмещению потенциального ущерба с банка в размере 105 400 000 руб.</p> <p>Решением Арбитражного суда г. Москвы от 18.12.2019г. по делу № А40-299222/19 (резолютивная часть решения объявлена 11 декабря 2019 года) управлению отказано в удовлетворении заявления.</p> <p>12.03.2020г. состоялось судебное заседание по рассмотрению апелляционной жалобы истца. Решение суда первой инстанции осталось без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения.</p> <p>07.07.2020г. состоялось заседание по рассмотрению кассационной жалобы истца. Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 14.07.2020г. постановление суда апелляционной инстанции и решение суда первой инстанции оставлено без изменения, а кассационная жалоба без удовлетворения.</p> <p>Обжалования не последовало, решение устояло.</p>
<p>Заявитель: Конкурсный управляющий ООО "Технология Лизинг Финанс"</p> <p>Ответчик: ООО «Лизинговые Решения»</p> <p>Третье лицо: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Арбитражный суд г. Москвы</p> <p>Дело № А40-86229/18</p>	<p>Конкурсный управляющий ООО "ТЛФ" подал заявление о признании недействительной сделкой договора уступки прав (требований) от ООО "ТЛФ" (Цедент) в пользу ООО "Лизинговые Решения" (Цессионарий). Банк привлечен для участия в процессе в качестве третьего лица в виду того, что согласно договору цессии цессионарий произвел оплату путем погашения долга цедента перед банком.</p>	<p>Риск возврата в пользу ООО «Лизинговые Решения» 17.578.736,25 руб. в случае применения судом таких последствий недействительности сделки.</p> <p>Определением Арбитражного суда г. Москвы от 09.12.2019г. по делу № А40-86229/18 сделку признали недействительной. По резолютивной части, объявленной судом, последствия недействительности сделки банка не коснулись. В качестве применения последствий недействительности сделки восстановлено требование ООО «Технология –Лизинг Финанс» к Москалеву Д.В.</p> <p>Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 19.03.2020г. решение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба конкурсного управляющего без удовлетворения.</p> <p>Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 13.07.2020г. определение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции оставлены без изменения, кассационная жалоба без удовлетворения. Дальнейшего обжалования не последовало.</p>
<p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Истец: ПАО АКБ «Акцент»</p>	<p>Конкурсным управляющим ПАО АКБ «Акцент» было подано исковое заявление о признании сделки по приобретению облигаций ООО «Домашние деньги» недействительной и применении последствий недействительной сделки.</p>	<p>Сумма оспариваемой сделки составляет 74 289 041,00 рублей.</p> <p>Госпошлина 3 000 рублей.</p> <p>Предположи тельный исход дела – отказ истцу в удовлетворении исковых требований в</p>

<p>Арбитражный суд Оренбургской обл.</p> <p>Дело (обособленный спор): А47-8375-6/2018</p>		<p>полном объеме. Очередное судебное заседание состоится 15.01.2021г.</p>
<p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Истец: ПАО АКБ «Акцент»</p> <p>Арбитражный суд Оренбургской обл.</p> <p>Дело (обособленный спор): А47-8375-4/2018</p>	<p>Конкурсным управляющим ПАО АКБ «Акцент» было подано исковое заявление о признании сделки по погашению задолженности перед ООО КБ «Столичный Кредит» путем передачи акций ПАО «Сбербанк», и применении последствий недействительной сделки.</p>	<p>Сумма оспариваемой сделки составляет 43 800 000 рублей. Госпошлина 3 000 рублей. Определением Арбитражного суда Оренбургской области от 24.08.2020г. заявителю отказано в удовлетворении требований по признанию сделки недействительной. Постановлением Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 09.12.2020г. определение суда первой инстанции оставлено без изменения, апелляционная жалоба без удовлетворения. Рассмотрение кассационного обжалования назначено на 06.04.2021г..</p>
<p>Истец: АО «ТГК-16»</p> <p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Третьи лица: ПАО «ДАГЕСТАНСКАЯ ЭНЕРГОСБЫТОВАЯ КОМПАНИЯ»; ООО «Юрэнергоконсалт»</p> <p>Арбитражный суд г. Москвы</p> <p>Дело № А40-65492/2020</p>	<p>АО «ТГК-16» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с иском о признании незаконными действия банка по неисполнению исполнительного листа и обязании исполнить требование исполнительного документа путем списания денежных средств со специального счета поставщика.</p>	<p>Общая сумма (включая госпошлину) по исполнительным листам, в исполнении которых банком было отказано, составляет 33 328 639 рублей. Определением Арбитражного суда города Москвы от 05.08.2020г. по делу № А40- 65492/2020 производство по делу по заявлению АО «ТГК-16» прекращено в виду отказа заявителя от заявленных требований.</p>
<p>Истец: Асирян С.Г.</p> <p>Ответчик: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Химкинский городской суд Московской области</p> <p>Дело № 2-3669/2020</p>	<p>23.06.2020г. в адрес Банка поступило исковое заявление Асиряна С.Г., согласно которому он обратился в Химкинский городской суд Московской области в целях снятия обременения в виде ипотеки в силу закона в отношении заложенного имущества (квартиры).</p>	<p>Судом иск принят к производству. Дело № 2- 3669/2020 31.08.2020г. исковое заявление оставлено без рассмотрения. Иск возвращен заявителю.</p>
<p>Истец: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Ответчик: Асирян С.Г., Асирян Р.С., Ивановская А.А.</p> <p>Химкинский городской суд Московской области</p> <p>Дело № 2-4455/2020</p>	<p>27.07.2020г. Посредством Почты России в Химкинский городской суд направлено исковое заявление о довызыскании процентов и неустойки (ранее взыскание по кредитному договору уже проводилось, однако договор не расторгался, в следствие чего проценты и пени (штрафы, неустойки) продолжали накапливаться)</p>	<p>Иск принят к производству. Дело № 2- 4455/2020. Сумма требований составила 575 468,41 руб. задолженность и 14 954,71 руб. госпошлина. В виду внесудебного урегулирования спора и погашения задолженности по соглашению об отступном от 31.08.2020г., принято решение совершить действия, направленные на оставление заявления без рассмотрения и возврат госпошлины. Определением суда от 24.09.2020г. исковое заявление оставлено без рассмотрения. Сумма погашения по соглашению об</p>

		отступном составила 174 132 (сто семьдесят четыре тысячи сто тридцать два) рубля 03 коп. 23.12.2020г. возврат госпошлины.
<p>Истец: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Ответчик: ООО "Виалон Оил", Сорокин А.А., Любан А.С., ООО «Юпитер»</p> <p>Балашихинский городской суд Московской области</p> <p>Дело № 2-58/2020 (2-6141/2019;)</p>	<p>Банком подано исковое заявление в Балашихинский городской суд Московской области о взыскании суммы задолженности солидарно с должника и его поручителей, обращения взыскания на предметы залога, расторжении кредитного договора, а также заявления об обеспечении иска в отношении должника и его поручителей.</p>	<p>Общая сумма задолженности с учетом госпошлины – 55 901 341,5руб.</p> <p>Иск принят судом к производству. Дело № 2-58/2020 (2-6141/2019;).</p> <p>15.01.2020г. иск удовлетворен.</p> <p>21.04.2020г. решение суда вступило в законную силу.</p> <p>В августе 2020г. вынесены постановления о возбуждении исполнительного производства. Ведется работа по взысканию задолженности.</p>
<p>Истец: ООО КБ «Столичный Кредит»</p> <p>Ответчик: Якуничева Л.М.</p> <p>Нагатинский районный суд г. Москвы</p> <p>Дело № 02-2783/2020</p>	<p>ООО КБ «Столичный Кредит» обратилось в Нагатинский районный суд города Москвы с иском о взыскании с бывшего работника материального ущерба.</p>	<p>Сумма ко взысканию составляет 2 806 240 рублей 6 копеек материального ущерба, а также расходы по уплате государственной пошлины в размере 22 231 рубль 20 копеек.</p> <p>29.10.2020г. исковые требования банка удовлетворены частично. С Якуничевой Л.М. взыскано 600 000 руб. ущерба и 9 200 руб. госпошлины.</p> <p>07.12.2020г. В суд поступила краткая апелляционная жалоба от Якуничевой Л.М., оставленная без движения до подачи полной апелляционной жалобы.</p>
<p>Истец: ООО "Куранты"</p> <p>Ответчик: МГТУ им. Н.Э. Баумана</p> <p>Третье лицо: ООО КБ "Столичный Кредит"</p> <p>Арбитражный суд г. Москвы</p> <p>Дело № А40-73117/2020</p>	<p>Конкурсный управляющий ООО "Куранты" обратился в Арбитражный суд г. Москвы об истребовании имущества у МГТУ им. Н.Э. Баумана. Имущество находится в залоге Банка. Банк привлечен для участия в процессе в качестве третьего лица.</p>	<p>В случае если предмет залога не будет истребован, создается вероятность фактической утраты возможности реализации заложенного имущества в пользу залогодержателя.</p> <p>Решением Арбитражного суда г. Москвы от 20.11.2020г. по делу № А40-73117/2020 в исковых требованиях отказано полностью.</p> <p>21.12.2020г. поступила апелляционная жалоба конкурсного управляющего.</p>

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2020 год составила 19386 тыс. руб., сумма начисленных страховых взносов в государственные внебюджетные фонды составила 4599 тыс. руб. (за 2019 год: сумма выплат 19421 тыс. руб., начислено взносов 4745 тыс. руб.).

Общий фонд оплаты труда за 2020 год составил: 102950 тыс. руб.

1. Заработная плата – 102330 тыс. руб. или 99,4 % от фонда оплаты труда,
2. Премии – 458 тыс. руб. или 0,4 % от фонда оплаты труда,
3. Прочие выплаты – 162 тыс. рублей или 0,2 % от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 28775 тыс. руб.

Общий фонд оплаты труда за 2019 год составил: 91243 тыс. руб., в том числе:

- 1. Заработная плата – 90913 тыс. руб. или 99,6% от фонда оплаты труда,
- 2. Премии – 182 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда,
- 3. Прочие выплаты – 148 тыс. руб. или 0,2% от фонда оплаты труда.

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды – 25547 тыс. руб.

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

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

В Банке предусматриваются следующие виды премий:

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

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

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, В том числе:	99	92
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	11

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	2020	2019
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего:	19386	19421
2	краткосрочные вознаграждения, в том числе:	19386	19421
2.1	оплата труда	19209	19147
2.2	премии	151	15
2.3	обязательства по оплате ежегодных отпусков	26	259
3	долгосрочные вознаграждения	0	0

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

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

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений, в том числе членам Совета Директоров,

Правления Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплаты (вознаграждения)	Расходы на оплату труда, включая премии (тыс. руб.)	Расходы на стимулирующие выплаты (премии) (тыс. руб.)	Доля (%) стимулирующей выплаты (премии) в общем объеме оплаты труда перечисленных лиц
1. Членам Правления (коллегиальный исполнительный орган) в количестве 4 человек	10840	58	0,5
2. Иным работникам, осуществляющих функции	8546	93	1,1

принятия рисков (за исключением лиц, входящих в п. 1.) в кол-ве 9 человек			
Итого	19386	151	0,8

Всего фонд оплаты труда по Банку за 2020г. составил 102950 тыс. руб., расходы на стимулирующие выплаты (премии) составили 458 тыс. руб., что составляет 0.4 % от фонда оплаты труда в целом по Банку.

Доля стимулирующей выплаты (премии) Членам Правления и иным работникам осуществляющих функции принятия рисков от стимулирующей выплаты (премии) по Банку составляет 33%.

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

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

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

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет Отдел кадров Банка ежеквартально. Результаты оценки оплаты труда заслушиваются и утверждаются на заседании Совета директоров Банка.

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

Утверждение перечня других работников, принимающих риски и внесение изменений в него осуществляется на основании Положения «О порядке оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками в ООО КБ «Столичный Кредит», утвержденное Советом директоров ООО КБ «Столичный Кредит» (Протокол от 28.08. 2019г.)

Перечень категории работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	Основание для включения в перечень работников, принимающих риски (наименование должности)	Количество работников
Председатель Правления	Председатель Правления	1
Руководители верхнего звена	Члены правления Банка	3
Другие работники, принимающие риски		5

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 2020 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 2020г.

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 2020 года.

Главным бухгалтером Банка произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

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 2020 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. Расхождений не выявлено.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 31 декабря 2020 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 ходе осуществления своей деятельности руководство Банка должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

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.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

12. Информация о дивидендах

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

13. Сведения о непрерывности деятельности

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

14. События после отчетной даты

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2021 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), 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

Сегодня нет более насущной темы для обсуждений в социально-экономических сферах жизни каждой страны, чем распространение COVID -19. Мировая экономика значительно пострадала от закрытия границ, национальных карантинных и финансовой неопределенности.

Современные тенденции функционирования банковского сектора экономики в мире характеризуются снижением его капиталоемкости за счет спада концентрации иностранного капитала, ухудшением качества кредитного портфеля, оттока срочных депозитных ресурсов и получением значительных убытков банковскими учреждениями в течение пандемии COVID- 19.

Учитывая текущие тенденции распространения вируса, фиксацию в некоторых странах второй волны заболеваний среди населения, сегодня важное значение приобретает разработка и внедрение принципиально новых подходов к антикризисному управлению в банковском секторе как мировой экономики, так и в России.

Впервые мировые экономики сталкиваются с экономическим и финансовым кризисом, который вызван не ошибками и сбоями работы рыночных механизмов, а прямым следствием замедления экономического роста, связанного со здоровьем. Как следствие этого нового феномена, на сегодняшний день практически отсутствует международная координация, в отличие от событий кризиса в 2008 года, которая тесно согласовала бы фискальную и политическую реакцию основных экономических игроков под руководством США и Европейского Союза. Экономические последствия такого отсутствия координирующих мероприятий являются серьезными и ощущаются как через каналы предложения, так и со стороны спроса.

Первая половина 2020 года стала очень сложным периодом для России в социальном и экономическом отношении. Причин тому несколько, а восстановления экономики в прежних масштабах придется ждать долго.

В самом начале 2020 года главным событием для российской экономики стало падение цен на нефть, которое стало следствием резкого сокращения спроса на «черное золото» со стороны таких ключевых игроков мирового рынка, как Китай, США и страны Евросоюза.

Следующим печальным для экономики страны событием стало введение режима нерабочих дней в апреле 2020 года, что было связано с необходимостью противодействовать распространению коронавируса. Впервые в новейшей истории пандемия привела к сознательному (по решению всех правительств) приостановлению деятельности большей части секторов экономики. Фактически в период пика карантинных мероприятий работали только стратегически важные и жизненно необходимые отрасли.

Правительством и Центральным банком Российской Федерации были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

19 июня Банк России пошел на снижение ключевой ставки до 4,5%, а с 24 июля 2020г. до 4,25%. Главный смысл снижения ключевой ставки - стремление удержать инфляцию в пределах 4% в 2020 году.

Отмеченные выше изменения экономических условий не оказали значительного влияния на деятельность Банка. Тем не менее, Банк продолжает оценивать влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся микро- и макроэкономических условиях.

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

16. Информация о перспективах развития Банка

Общим Собранием Участников Банка (Протокол от 28 октября 2019г.) утверждена «Стратегия развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019-2021г.г.

Стратегия Банка на период 2019-2021г.г. предполагает его развитие как кредитной организации, которая 26 декабря 2018 года получила базовую лицензию и далее будет осуществлять деятельность в соответствии с перечнем банковских операций и услуг, разрешенных для банков в статусе с базовой лицензией.

Банк планирует обеспечить эффективность вложений участников Банка и справедливую оплату труда сотрудников Банка, максимально удовлетворяя при этом потребности корпоративных клиентов (малого и среднего бизнеса) и розничных клиентов. Настоящая стратегия обеспечивает преемственность миссии, целей и приоритетов деятельности Банка.

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

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

В рамках реализации Стратегии развития ООО КБ «Столичный Кредит» на 2019-2021 годы в отчетном году были реализованы следующие приоритетные задачи:

- увеличен уставный капитал на 25148 тыс. руб. за счет дополнительного вклада участниками Банка денежных средств;

- с целью наиболее качественного оказания услуг клиентам и снижения потенциального уровня операционного риска Банком приобретены программные комплексы (подсистемы) к системе RS-банк для обновления АБС до текущего релиза, а также приобретен и запущен в эксплуатацию сервер, что позволило ускорить процессы обработки информации, в том числе связанные с обслуживанием клиентов;
- осуществлено внедрение системы «Радар» по приему и обработке заявок клиентов на банковские продукты;
- открыто внутреннее структурное подразделение – ККО «Санкт-Петербург».

Данные мероприятия позволили повысить финансовую устойчивость Банка, ускорить процессы обработки внутриванковской информации, а также повысить качество обслуживания клиентов.

Показатели по активам и пассивам по состоянию на 01.01.2021 выполнены на 79,6 % и 86,2 % соответственно. При этом за отчетный период Банком обеспечено выполнение показателя Стратегии по финансовому результату на 95,4 % (при плановом значении прибыли за 2020 год в размере 11 002 тыс. руб. фактически полученное значение составляет 10 497 тыс. руб.).

Основными направлениями действующей Стратегии Банка являются докапитализация со стороны участников Банка, обеспечение более высокого уровня автоматизации бизнес-процессов, совершенствование системы риск-менеджмента, разработка и внедрение новых конкурентных продуктов, разработка и внедрение системы мотивации и оценки персонала. Значительную часть указанных направлений Банку удалось реализовать в отчетном году.

17. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

19. Проекты и инновации

ООО КБ «Столичный Кредит» уделяет большое внимание развитию информационной безопасности и соответственно требований регуляторов.

В части информационной безопасности в 2020 году Банком были проведены следующие работы:

В соответствии с Положением Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» о ежегодных работах банком по договору с компанией BSS (Business Support System) было проведено тестирование на проникновение в корпоративную информационную инфраструктуру банка (пентест).

В соответствии с Положением от 9 июня 2012 г. №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» с была проведена оценка выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств. По результатам оценки в Банк России был направлен отчет по форме 0403202.

В соответствии с Положением Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» по договору с ООО «Айтуби» была проведена оценка уровня защиты информации на соответствие требованиям ГОСТ Р 57580.1-2017 Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций.

Проведена модернизация участка Платежной системы Банка России в ООО КБ «Столичный кредит» на соответствие Положению Банка России от 9 января 2019 г. № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России». Объекты информационной инфраструктуры контура формирования электронных сообщений и контура контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре размещены в разных сегментах вычислительных сетей. Контур реализован с использованием разных рабочих мест, разных криптографических ключей и с привлечением отдельных работников для каждого из контуров.

В течение года проводились работы по актуализации и разработке внутренних нормативных документов Банка по вопросам информационной безопасности.

Проводились проверки (тестирование) ряда модулей Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций ООО КБ «Столичный Кредит» (План ОНиВД).

Проводились работы по подготовке к тестированию DLP-системы КИБ Серчинформ для принятия решения по приобретению и внедрению системы.

В части совершенствования маркетинговой стратегии осуществляется расширение каналов продаж и разработка системы **KPI** - коэффициента, определяющего эффективность работы того или иного предприятия: насколько оно удачно функционирует, достигает ли поставленных целей, для мотивации сотрудников.

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

В соответствии с требованием п. 3.1 Указания Банка России от 6 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией в соответствии с разработанным ею внутренним документом (Положение о формах, порядке и сроках раскрытия информации о своей деятельности ООО КБ «Столичный Кредит», утверждено Решением Единственного участника Банка 01 апреля 2019г.).

Руководством Банка принято решение размещать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 1 января 2021 года на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.capitalkredit.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) Банка утверждена к выпуску 15 апреля 2021 года. По состоянию на дату составления годовой отчетности дата определена дата проведения общего собрания участников Банка ООО КБ «Столичный Кредит» - 20 апреля 2021 года.

Председатель Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»

И.В. Чурюмов

Главный Бухгалтер



Л.В. Краснокутская

15 апреля 2021 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 114 ЛИСТ 08

Заместитель директора
Департамента аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

