

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2014 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Столичный Кредит»(ООО) подготовлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указаний Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» по операциям, произведенным на 31 сентября 2014 года

1. Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая Форма Юридический адрес:	Общество с ограниченной ответственностью 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер Лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 1027739199927 Дата внесения записи 16.09.2002 г. Лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853 от 04.01.2001 года.
Участие в страховании вкладов	387 от 11 января 2005г.

Банк имеет лицензии :

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

За отчетный год не произошло изменение указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

1.1 Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

Головной офис расположен по 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д.54, стр.1

адресу

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

Сведения о членстве Банка в Банк не является членом какой-либо
Банковской (консолидированной) банковской группы
группе/банковском холдинге

1.3. Прочие сведения о Банке:

Сайт Банка: www.capitalkredit.ru

Банк состоит членом следующих ассоциаций и объединений:

- член Ассоциации Российских Банков (АРБ);
- член Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ);
- 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» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

Уставный капитал Банка на 01.10.2014г. составляет 173 450 000 рублей.

Список участников ООО КБ «Столичный Кредит»

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

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 октября 2014г.

Высшим органом управления банка является общее собрание участников банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

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

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

Рагимов И.М. – «Ленинградский государственный университет (ЛГУ) им.А.Жданова», доктор юридических наук;

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

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

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

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления - Фомкина Марина Михайловна

Члены Правления:

Заместитель Председателя Правления — Алиев Рауф Адил оглы

Заместитель Председателя Правления — Алиев Азад Адиль оглы

Заместитель Председателя Правления – Кузьмина Алла Кирилловна

Главный бухгалтер — Петрушина Татьяна Ивановна

2.2. Основы представления отчетности

Для подготовки отчета использовались принципы единой учетной политики.

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

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 30 сентября 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 39,3866 рубля за 1 доллар США (30 сентября 2013 года: 32,3454 рубля за 1 доллар США) и 49,9540 рубль за 1 ЕВРО (31 сентября 2013 года: 43,6497 рубля за 1 ЕВРО).

Промежуточный отчет составлен за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 01 октября отчетного года. Все данные представлены в тысячах рублей.

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

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.

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

При утверждении Учетной политики на 2014 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применения учетной политики последовательно, от одного года к другому.

За девять месяцев 2014 года изменения в учетную политику Банка не вносились.

Существенные ошибки по статьям промежуточного отчета за девять месяцев 2014 года отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

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

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату прошлого года	Изменение статьи по отношению за отчетный период %	Изменение величины статьи за отчетный период тыс. рублей
I	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	61 551	222 576	-72.35	-161 025
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	196 363	211 728	-7.26	-15 365
2.1	Обязательные резервы	46 424	21 459	11.634	24 965
3	Средства в кредитных организациях	204 286	335 613	-39.13	-131 327
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	529 046	34 944	1 413.98	494 102
5	Чистая ссудная задолженность	848 041	1 014 517	-16.41	-166 476

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	752 261	0	100.00	752 261
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173 334	81 945	111.52	91 389
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4 102	0	100.00	4 102
10	Отложенный налоговый актив	147	0	100.00	147
11	Прочие активы	33 610	40 089	-16.16	-6 479
	ВСЕГО АКТИВЫ	2 802 741	1 941 412	44.37	861 329
II ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	129 108	0	100.00	129 108
14	Средства кредитных организаций	550	1 712	-67.87	-1 162
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 157 057	1 360 968	-14.98	-203 911
15.1	Вклады физических лиц	340 585	392 059	-15.11	-51 474
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	799 489	0	0.00	799 489
17	Выпущенные долговые обязательства	323 586	209 600	54.38	113 986
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	678	0	0	678
19	Отложенное налоговое обязательство	18 245	0	100.00	18 245
20	Прочие обязательства	19 378	17 643	9.83	1 735
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 804	7 158	-46.86	-3 354
22	Всего обязательств	2 451 895	1 597 081	53.52	854 814
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23	Средства акционеров (участников)	173 450	173 450	0.00	0

24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00	0
25	Эмиссионный доход	0	0	0.00	0
26	Резервный фонд	107 276	122 932	-12.74	-15 656
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
28	Переоценка основных средств	75 281	44 750	68.23	30 531
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	191	0.00	-191
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5 161	3 008	-271.58	-8 169
30	Всего источников собственных средств	350 846	344 331	1.89	6 515
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	266 395	118 846	124.15	147 549
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	60 948	81 670	-25.37	-20 722
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0.00	0

Активы Банка по состоянию на 01.10.2014г. составили 2 802 741 тыс. руб., что на 44,4% выше показателя аналогичного периода прошлого года – 861 329 тыс. руб.

Основными составляющими в структуре активов на 1 октября 2014 года являются:
- портфель ценных бумаг (1 413,98%).

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.10.2014г. составил:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 529 046 тыс. руб., увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 494 102 тыс. руб.;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения 752 261 тыс. руб., увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 752 261 тыс. руб.

Ввиду того, что для предотвращения возникновения рисков инфляции и ухудшения финансовой стабильности, связанных с повышенным уровнем волатильности на финансовых рынках, Банк России 3 марта 2014 года повысил величину ключевой ставки с 5,5% до 7%, на рынке долговых ценных бумаг произошел значительный рост доходности, что было вызвано падением цены торгуемых корпоративных облигаций и ОФЗ. Данное рыночное падение цен облигаций значительно сказалось на переоценке торгового портфеля ценных бумаг Банка. В связи с этим Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения».

Объем привлеченных средств на 01.10.2014г. составил 1 286 715 тыс. руб., что на 75 965 тыс. руб. меньше показателя прошлого года – 1 362 680 тыс. руб.

Основными составляющими в ресурсной базе Банка на 1 июля 2014 года являются:

- кредиты ЦБ РФ – 129 108 тыс.руб.;
- средства клиентов на депозитных и расчетных счетах 1 157 057 тыс. руб.

Общая негативная ситуация в экономике и нестабильность в банковском секторе спровоцировали отток средств клиентов, начиная с октября 2013 года. В результате этого объем депозитов физических лиц по состоянию на 01.10.2014г. сократился на 18,29% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 320 354 тыс. руб. (на 01.10.2013г. – 392 059 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2014г. Банком были выпущены долговые обязательства в виде процентных векселей на общую стоимость 323 586 тыс. руб., что на 54,4% выше аналогичного периода прошлого года (на 01.10.2013г. – 209 600 тыс. руб.).

Пояснение 4.1.1. Денежные средства

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
В рублях РФ	40 766	147 185
В долларах США	18 658	58 328
В Евро	2 127	17 063
Итого по статье:	61 551	222 576

Пояснение 4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Средства на корреспондентском счете в Банке России	147 162	190 269
Обязательные резервы в валюте РФ	39 482	15 668
Обязательные резервы в иностранной валюте	6 942	5 791
Итого по статье:	196 586	211 728

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

Пояснение 4.1.3. Средства в кредитных организациях

Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Средства в кредитных организациях, из них:		
Корреспондентские счета в банках РФ:		
в рублях РФ, в т.ч.	100 064	55 223
«Мастер-БАНК» (ОАО)	35 811	33 937
ЗАО «Русславбанк»	1 474	2 236
«Судостроительный» (ООО)	0	2 166
ЗАО «Райффайзенбанк»	1 906	816
РНКО «Платежная Система»	931	5 468
НКО «ОРС»(ОАО)	132	2 654
«Платина»(ООО)	235	384
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	14 319	1 669
Райффайзенбанк(нерезидент)	0	4 936

Торговый счет ФБ ММББ	44 910	832
НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий»	346	125
в иностранной валюте, в т.ч.		
В долларах США :	112 736	249 662
ЗАО «Русславбанк»	2 200	4 431
ЗАО «Райффайзенбанк»	943	2 730
ЗАО «Юникредит»	391	320
РНКО «Платежная Система»	3 302	4 258
НКО «ОРС»(ОАО)	771	1 130
Судостроительный (ООО)	5 780	216
Райффайзенбанк(нерезидент)	97 927	227 389
ОАО «Капитал-Банк» Баку Азербайджан	398	8 347
Средства в ЗАО АКБ НКЦ(гарантийный взнос)	1 024	841
в Евро	30 392	31 185
АКБ «Металлинвест»	2 456	1 659
ЗАО «Русславбанк»	611	2 551
«Судостроительный» (ООО)	191	26
ЗАО «Райффайзенбанк»	807	1 142
ЗАО «Юникредит»	496	158
РНКО «Платежная Система»	366	1 225
Райффайзенбанк(нерезидент)	25 438	24 380
ОАО «Капитал-Банк» Баку Азербайджан	27	44
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение):	243 192	336 070
Итого сумма резерва под обесценение:	(39 129)	(457)
Итого средств в других банках:	204 063	335 613

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

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

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Долговые ценные бумаги, в т.ч:	519 371	32 433
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	183 792	0
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	112 380	32 433
Корпоративные облигации:		

Облигации российских компаний	101 151	0
Облигации российских кредитных организаций	122 048	0
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	9 675	2 511
Акции российских компаний	3 492	2 511
Акции российских кредитных организаций	6 183	0
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	529 046	34 944

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации), оцениваемые по текущей справедливой стоимости на 01 октября 2014 года существенно изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Зафиксирован рост вложений в корпоративные облигации, а также в облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 октября 2014 года вырос на 494 102 тыс. рублей и составил 529 046 тыс. рублей. Рост портфеля ценных бумаг Банка в первую очередь связан с увеличением в нем доли облигаций.

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

Все эмитенты долевых ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Справедливой стоимостью этих ценных бумаг Банком признавались цены, сложившиеся по состоянию на 30 сентября 2014 года, на организованном рынке ценных бумаг.

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

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

Пояснение 4.1.5. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Кредиты юридическим лицам, из них:	415 578	447 455
просроченные	14 835	9 332
созданные резервы, из них:	27 814	19 173
для просроченных	14 835	4 026
Кредиты физическим лицам, их них:	295 082	333 072
просроченные	10 924	17 176
созданные резервы, из них:	12 404	5 837
для просроченных	8 695	3 743
Межбанковские кредиты:	137 381	233 990
Банк РОССИИ	0	230 000
ЗАО «Райффайзенбанк»	137 381	3 990
Итого чистая ссудная задолженность:	848 041	1 014 517

По состоянию на 01.10.2014г. корпоративный кредитный портфель Банка составил 848 041 тыс. руб., что на 16,4% меньше показателя на 01.10.2013г. – 1 014 517 тыс. руб.

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

Чистая просроченная задолженность по предоставленным кредитам уменьшилась не на много: 01.10.2014г. составила 25 759 тыс. руб. (на 01.10.2013г. – 26 508 тыс. руб.).

Обеспечение ссудной задолженности.

Информация об анализе обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2014г, представлена далее:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Недвижимость	538 820	314 292
Гарантии прочих компаний	0	20 114
Транспортные средства	265 231	155 212
Денежные средства и депозиты	0	0
Оборудование	38 205	34 784
Запасы	285 537	87 049
Ценные бумаги прочих компаний	207 084	119 768
Прочее обеспечение	15 251	2 700
Без обеспечения	185 216	150 167
Итого	1 535 344	881 086

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

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

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

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

положения, а поручитель — физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

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

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
ОФЗ Министерства Финансов РФ	347 939	0
Облигации кредитных организаций, в том числе:	298 964	0

ВТБ	152 495	0
ОАО «Газпромбанк»	146 469	0
Прочие :	0	0
Внешэкономбанк	105 358	0
Итого:	752 261	0

Пояснение 4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Основные средства	212 362	
Амортизация основных средств	(71 957)	
Нематериальные активы	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	32 929	6
Итого по статье	173 334	81 945

Амортизация производится линейным способом.

Пояснение 4.1.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Договора прямого репо с Банком России	129 108	0
Итого средств других банков	129 108	0

Пояснение 4.1.9. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Корреспондентские счета других банков	550	1 712
Сочные депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	550	0

Пояснение 4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Счета юридических лиц в том числе:	816 472	948 734

Счета коммерческих организаций, находящиеся в федеральной собственности	0	0
Счета коммерческих организаций, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	87	1 547
Счета негосударственных коммерческих организаций:	816 385	947 187
Депозиты Юридических лиц	0	
Счета физических лиц в том числе:	340 585	412 234
Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей	20 231	20 179
Текущие счета клиентов	66 108	129 473
Вклады физических лиц	254 246	262 582
Итого по статье:	1 157 057	1 360 968

Пояснение 4.1.11. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Прочие привлеченные средства		
От НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» (срок один день)	799 489	0
Итого средств других банков	799 489	0

Пояснение 4.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Векселя	323 586	209 600
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	323 586	209 600

Пояснение 4.1.13. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Безотзывные обязательства кредитной организации	266 395	118 846
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	60 948	81 670
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	(3 804)	(7 158)
Итого обязательств кредитного характера	331 147	207 674

4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности
0409807

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года	Изменение статьи %	Изменение статьи тыс. рублей
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	151 147	97 475	55.06	53 672
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10 171	10 537	-3.47	-366
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	81 946	86 383	-5.14	-4 437
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	100.00	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	59 030	555	100.00	58 475
	Процентные расходы, всего, в том числе:	56 695	21 567	162.88	35 128
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	34 149	0	100.00	34 149
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8 942	11 505	-22.28	-2 563
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	13 604	10 062	35.20	3 542
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	94 452	75 908	24.43	18 544
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16 045	-15 254	5.19	-791
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-678	-67	911.94	-611
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	78 407	60 654	29.27	17 753
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 677	126	-3 018.25	-3 804
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-29	0.00	29

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-190	0.00	190
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 077	17 979	-32.83	-5 902
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 038	216	380.56	822
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	61	69	-11.59	-8
12	Комиссионные доходы	43 051	54 518	-21.03	-11 467
13	Комиссионные расходы	6 384	10 592	-39.73	-4 208
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-678	-4 165	-83.72	3 487
17	Прочие операционные доходы	4 732	4 710	0.47	22
18	Чистые доходы (расходы)	128 627	123 296	4.32	5 331
19	Операционные расходы	124 356	111 390	11.64	12 966
20	Прибыль до налогообложения	4 271	11 906	-64.13	-7 635
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 432	8 898	6.00	534
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-5 167	3 008	-271.78	-8 175
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0	0.00	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0.00	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0.00	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5 167	3 008	-271.78	-8 175

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного в отчетном периоде, составила 151 147 тыс. рублей, больше, чем в прошлом периоде (97 475 тыс. рублей).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, составила 94 452 тыс. рублей (-75 908 тыс. рублей).

Сумма чистого комиссионного дохода составила 36 667 тыс. рублей (-43 926 тыс. рублей).

В отчетном периоде получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 81 946 тыс. рублей, что на 4 437 тыс. рублей (или на 5,1%) меньше, чем в отчетный период прошлого года;

уплачено процентных расходов (кроме МБК) на сумму 8 942 тыс. рублей, что на 2 563 тыс. рублей (или 22,3%) меньше, чем в отчетный период прошлого года.

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с ценными бумагами, в отчетный период получен доход 59 030 тыс. рублей (-555).

Чистый доход составил в совокупности 128 627 тыс. рублей, что на 5 331 тыс. рублей больше, чем в соответствующем периоде прошлого года (в – 123 296 тыс. рублей).

Операционные расходы составили в совокупности 124 356 тыс. руб., что на 12 966 тыс. руб. больше, чем в отчетный период прошлого года (111 130 тыс. руб. или 11,6%).

Увеличение расходов объясняется тем, что в конце 2013 года сотрудникам банка увеличена заработная плата, фонд зарплаты за отчетный период составил 66 127 тыс. руб. (57 293 тыс. руб.); налоги - 18 898 тыс. руб. (16 361 тыс. руб.).

На финансовый результат деятельности Банка в первую очередь оказало влияние увеличение объема сформированных резервов на возможные потери на остатки денежных средств, находящихся на счетах в «Мастер-Банк» (ОАО).

Вследствие того, что 20.11.2013г. у КБ «Мастер-Банк» (ОАО) была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, Банк создал 100% резерв на возможные потери по корсчету «НОСТРО» (30110) в размере 35 811 122 руб. 73 коп. (Тридцать пять миллионов восемьсот одиннадцать тысяч сто двадцать два руб. 73 коп.), что и привело к ухудшению финансового результата.

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

Структура капитала представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчет. период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	373 071	- 23 532	349 539
1.1	Источники базового капитала:	296 573	- 15 847	280 726
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	173 450	0	173 450
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	173 450	0	173 450
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	122 932	- 15 656	107 276
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	191	- 191	0
1.1.4.1	прошлых лет	191	- 191	0
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	17 603	6 468	6 468
1.2.1	Нематериальные активы	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	17 603	6 468	6 468
1.2.4.1	прошлых лет	17 603	- 17 603	0
1.2.4.2	отчетного года		6 468	6 468
1.2.5	Инвестиций в капитал финансовых организаций:			
1.2.5.1	несущественные			
1.2.5.2	существенные			
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			

1.3	Базовый капитал	278 970	- 23 532	255 438
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»			
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.5.2.1	несущественные			
1.5.2.2	существенные			
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.5.3.1	несущественный			
1.5.3.2	существенный			
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал			
1.7	Основной капитал			
1.8	Источники дополнительного капитала:	94 101	0	94 101
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			
1.8.3	Прибыль:			
1.8.3.1	текущего года			
1.8.3.2	прошлых лет			
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»			
1.8.5	Прирост стоимости имущества	94 101	0	94 101
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного			

капитала:			
-----------	--	--	--

4.4 Сопроводительная информация о сведениях об обязательных нормативах по форме 0409813

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	13,2		14,5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	13,2		14,5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10,0	17,2		18,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	52,6		45,9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	91,9		50,7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	88,0		93,0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	16,4	Максимальное	18,5
			Минимальное	3,6	Минимальное	3,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	149,9		139,6	

В 1 полугодии 2014 года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

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

По состоянию на 01.10.2014 года денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, за отчетный период Банком не осуществлялись.

Неиспользованные кредитные средства и ограничения по их использованию отсутствуют.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Принципами политики управления рисками ООО КБ «Столичный Кредит» являются:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении Клиентам услуг (продуктов);
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени;
- уровень рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком на постоянной основе;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;
- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

Полномочия Совета Директоров:

- Оценка результатов проведенного стресс-тестирования банковских рисков;
- В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка, принимать соответствующие решения по управлению рисками

Полномочия Правления Банка:

- общее управление рисками;
- утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Полномочия руководителя Управления внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, предусмотренных настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам в подведомственном подразделении;
- осуществление финансового мониторинга осуществляемых клиентами операций в целях выявления связей клиентов с криминальными структурами или легализации доходов, полученных преступным путем;
- ежедневное информирование об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;
- оценка рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетов об оценке рисков;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению рисков и т.д.

Заместитель Председателя Правления

Кузьмина А.К

Главный бухгалтер

Петрушина Т.И.



10 ноября 2014 г.