

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому бухгалтерскому отчету за 2013 год

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год, руководствовался методиками Учетной политики Банка за 2013 год.

Существенная информация о Банке

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

Банк осуществлял свою деятельность на основании:

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

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

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

Банк имеет лицензии:

- на осуществление 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.

- 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

11 января 2005 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 387, о чем Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов выдано свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов».

Аудиторы банка:

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

Адрес банка:

Фактический и юридический адрес:

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

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

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

mail to: info@capitalkredit.ru

<http://www.capitalkredit.ru/>

Банк имеет в своем составе три дополнительных офиса.
Банк не входит в банковскую (консолидированную) группу.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОМ

Уставный капитал Банка на 01.01.2014г. 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	3,01
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. Нагиев Новруз Азиз оглы	2 200	1,26
13. Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 декабря 2013г.

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

Существенная информация о финансовом положении банка

Данные годового отчета за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2014 года.

Основная цель деятельности банка — обеспечение гарантий стабильности и надежности для участников Банка, наших вкладчиков, клиентов и партнеров, обеспечение надежности вложений клиентов, инвесторов и вкладчиков, надежность Банка как партнера, надежность бизнеса, а также способность четкого и безоговорочного выполнения взятых на себя обязательств.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2014	01.01.2013	Динамика
АКТИВЫ	2 422 192	1 827 800	+ 594 392
КАПИТАЛ	374 827	341 323	+33 504
Кредитный портфель всего:	1 453 761	1 050 478	+403 283
- в т.ч. Банку России	300 000	350 000	-50 000
- т.ч. межбанк	302 979	0	+ 302 979
- в т.ч. юридических лиц	514 011	383 917	+ 130 094
- в т.ч. физических лиц	336 771	316 561	+ 21 156
Средства клиентов всего:	1 569 545	1 267 736	+ 301 809
- в т.ч. юридических лиц	1 319 261	903 392	+ 415 869
- в т.ч. физических лиц	250 284	364 344	- 114 060
Прибыль (убыток) к распределению	- 15 847	35 957	- 51 804

Динамика активов Банка

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2014	01.01.2013	(ДИНАМИКА)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и средства ЦБ	238 415	500 173	- 261 758
Средства в банках	204 375	153 564	+ 50 811
Вложения в ценные бумаги	359 339	2 367	+ 356 972
Судная задолженность	1 453 761	1 050 478	+ 403 283
Основные средства	130 355	80 442	+ 49 913
Прочие активы	35 947	40 776	- 4 829
Всего активов	2 422 192	1 827 800	- 594 392

Динамика пассивов Банка,

(тыс. руб.)

	01.01.2014	01.01.2014	Динамика
ПАССИВЫ:			
Кредиты, Депозиты в Банке России	254 163	0	+ 254 163
Средства банков	542	517	+ 25
Средства клиентов	1 569 545	1 267 736	+ 301 809
Выпущенные долговые обязательства	205 185	196 488	+ 8 697
Прочие обязательства	13 879	18 275	- 4 396
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредит. характера, прочим возможным потерям	4 051	3 461	+ 590
Всего обязательств	2 047 365	1 486 477	+ 560 888
Средства участников	173 450	173 450	0
Прочие собственные средства	201 377	167 873	+ 33 504
Всего источников собственных средств	374 827	341 323	33 504
Всего пассивов	2 422 192	1 827 800	+ 594 392

По итогам 2013 года Банком получен убыток в размере 15 847 тыс. рублей (2012 год чистая прибыль составила 35 957 тыс. руб.) Сумма уплаченных налогов за 2013 год составила с учетом СПОД 9 247 тыс. рублей, в том числе сумма уплаченного в бюджет налога на прибыль 4 218 тыс. рублей, в 2012 году с учетом СПОД – 12 092 тыс. рублей.

Активы Банка за анализируемый период увеличились на 595 544 тыс. рублей и составили 2 422 192 тыс. рублей. В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам 60,2%, что на 27,7% больше, чем на соответствующую дату прошлого года. Рост чистой ссудной задолженности за анализируемый период составил 403 283 тыс. рублей и составил 1 453 761 тыс. руб..

Средства на счетах Банка России составили на конец отчетного периода 115 592 тыс. рублей (удельный вес в структуре активов 4,8% против 18,7% в 2012 году).

Остатки средств в кредитных организациях в отчетном периоде увеличились на 50 811 тыс. рублей (или на 24,8%) и составили 204 375 тыс. рублей в основном за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах.

Портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 1 января 2014 года вырос за отчетный период на 356 972 тыс. рублей и составил 359 339 тыс. рублей (14,8% в структуре активов). Рост портфеля ценных бумаг Банка в первую очередь связан с увеличением в нем доли облигаций.

В структуре портфеля ценных бумаг долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток числятся:

- ОФЗ Министерства Финансов;
- Облигации Вологодской области;
- Облигации Тверской области;
- Облигации Внешэкономбанка;

Основным источником фондирования Банка являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах. Объем средств клиентов увеличился по сравнению с 2012 годом на 301 809 тыс. рублей (или на 19,2%) и составил 1 569 545 тыс. рублей (2012 – 1 267 736 тыс. рублей). Доля средств клиентов в общей сумме обязательств составляет 76,6% всех обязательств Банка (на отчетную дату прошлого года, соответственно, 85,3%).

В 2013 году прирост средств населения на депозитных счетах происходил более медленными темпами по сравнению с 2012 годом уменьшился на 114 037 тыс. рублей, что в абсолютном значении составило 250 284 тыс. рублей (2012- 364 321 тыс. рублей).

Доля привлеченных средств на рынке межбанковского кредитования в 2013 году в обязательствах Банка выросла по сравнению с 2012 годом не значительно и составила 542 тыс. рублей (2012-517 тыс. рублей).

Доля выпущенных долговых обязательств (процентные векселя) в 2013 году выросла незначительно на 8 698 тыс. рублей, и составила 205 185 тыс. рублей (2012- 196 488 тыс. рублей).

Структура доходов и расходов банка

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	138 971	120 056
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15 335	11 728
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	118 721	108 328
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 915	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	30 300	21 874
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 958	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	15 022	11 869
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	13 320	10 005
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108 671	98 182
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:	- 49 089	-3 761
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 51	3

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	59 582	94 421
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 116	- 345
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 679	23 812
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	429	227
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	72	95
12	Комиссионные доходы	70 711	89 985
13	Комиссионные расходы	13 985	10 071
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 308	-2 143
17	Прочие операционные доходы	6 466	7 732
18	Чистые доходы (расходы)	145 530	203 713
19	Операционные расходы	152 130	146 838
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 6 600	56 875
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 247	20 918
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	- 15 847	35 957
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15 847	35 957

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

Основной составляющей чистого дохода Банка являются чистые процентные и комиссионные доходы. Сумма процентного дохода, полученного в отчетном году, составила 138 971 тыс. рублей, больше, чем в прошлом году (в 2012 году – 120 056 тыс. рублей).

Сумма чистого процентного дохода, скорректированного на отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, составила 59 582 тыс. рублей (в 2012 году – 94 421 тыс. рублей).

Сумма чистого комиссионного дохода составила 56 726 тыс. рублей (в 2012 году – 79 914 тыс. рублей).

В 2013 году получено процентных доходов от операций по кредитованию (кроме МБК) 118 721 тыс. рублей, что на 10 393 тыс. рублей (или на 5,3%) больше, чем в 2012 году;

уплачено процентных расходов (кроме МБК) на сумму 15 022 тыс. рублей, что на 3 153 тыс. рублей (или 20,9%) больше, чем в 2012 году.

Другим источником чистого дохода Банка являются операции с иностранной валютой, в том числе доходы от переоценки иностранной валюты, в 2013 получен доход 25 108 тыс. рублей (2012 – 24 039).

Чистый доход в 2013 году составил в совокупности 145 530 тыс. рублей, что на 58 183 тыс. рублей меньше, чем в соответствующем периоде прошлого года (в 2012 году – 203 713 тыс. рублей).

Уменьшение чистого дохода связано с увеличением изменением резерва на возможные потери по ссудам, в 2013 году – 49 089 тыс. рублей (2012 - 3 761 тыс. рублей). В 2013 году Банком произведены отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах и начисленных процентов в размере 35 936 тыс. рублей, что на 35 604 тыс. рублей больше, чем в 2012 году (332 тыс. рублей). Кроме того, в 2013 году сформированы резервы под прочие потери в сумме 4 016 тыс. рублей, что на 555 тыс. рублей больше, чем в прошлом году (2012- 3 461 тыс. руб.).

В структуре расходов 30 300 тыс. рублей составляют процентные расходы, 152 130 тыс. рублей приходится на операционные расходы, 13 985 тыс. рублей составляют комиссионные расходы, расходы по уплате налогов,

составляют 9 247 тыс. рублей.

Ухудшение финансового результата деятельности Банка в 2013 года связано с созданием резерва 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.

Страновая концентрация активов и обязательств.

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

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

По состоянию на отчетную дату корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с 1 января 2013 года на 166 843 тыс. рублей.

Одними из основных факторов, обусловивших увеличение кредитной активности в 2013г., были низкие процентные ставки и высокий уровень ликвидности на денежном рынке. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных юридическим организациям 523 857 тыс. руб., что составило 59,9% (2012 - 391 266 тыс. рублей), предоставленных физическим лицам 350 813 тыс. руб., что составляет 40,8% (2012 - 316 561 тыс. рублей).

Таблица № 1

Дата	кредитный портфель юридических лиц, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2013	391 266	0	0
01.01.2014	523 857	15 185	2,9

Таблица № 1а

Дата	кредитный портфель физических лиц, тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2013	316 561	0	0
01.01.2014	350 813	25 617	7,3

Значительная часть кредитов предоставлена предприятиям и организациям производственной сферы, строительства, торговли и агропромышленного комплекса. На отчетную дату кредитные вложения в указанные отрасли составили 78,1% от кредитного портфеля Банка (здесь относительно кредитного портфеля понимается кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица).

Распределение кредитного портфеля по отраслям экономики представлено в таблице № 2.

Таблица № 2

Дата	Отрасли экономики, % от корпоративного кредитного портфеля						
	Производство	Торговля	Строительство	Сельское хозяйство	Транспорт	Финансы, недвижимость	Прочее
01.01.2013	11,42%	48,84%	0,95%	0	0	17,69%	21,10%
01.01.2014	11,42%	59,64%	0	0	0	17,65%	2,96%

Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения представлено в таблице № 3.

Таблица № 3

Дата	Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения, % от корпоративного кредитного портфеля (не включая просроченные кредиты)			
	До 30 дней и овердрафты	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше года
01.01.2013	23,12%	27,58%	22,63%	26,67%
01.01.2014	25,20%	19,26%	19,80%	35,74%

В отчетном году политика региональной диверсификации кредитного портфеля практически не изменилась – доля кредитов, приходящихся на Московский регион, составила на 1 января 2014 года 82,75 % (на 1 января 2013 года – 86,83% кредитных вложений Банка).

Распределение кредитного портфеля по регионам представлено в таблице № 4.

Таблица № 4

Дата	Распределение кредитного портфеля, % от корпоративного кредитного портфеля		
	Московский регион	в т.ч. Московская область	Другие регионы
01.01.2013	86,83%	0,60%	13,17%
01.01.2014	82,75%	5,47%	17,25%

Динамика формирования резервов по корпоративному кредитному портфелю представлена в таблице №5

Таблица № 5

Дата	Резерв по кредитному портфелю		Сумма кредитов по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма, тыс. руб.	в % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2013	6 000	1,53	20 /5,12	363 /92,84	6 /1,53	2 /0,51	0 /0
01.01.2014	16 000	3,05	32 /6,11	475 /90,65	4 /0,76	13 /2,48	0 /0

Таблица № 5а

Дата	Резерв по кредитному портфелю физических лиц		Сумма кредитов по категории качества, тыс. руб./доля кредитов в кредитном портфеле Банка, %				
	Сумма, тыс. руб.	В % от кредитного портфеля	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества
01.01.2013	4 806	1,52	74 376/23,50	207 011/65,39	32 687/10,33	1 851/0,58	636/0,20
01.01.2014	8 139	2,32	67 140/19,14	246 431/70,25	25 237/7,19	12 005/3,42	0/0

В 2013 году Банк проводил достаточно взвешенную кредитную политику, что подтверждается относительно невысокой долей просроченной задолженности по ссудам Банка в течение года. Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками по состоянию на 31 декабря 2013г.

Категория заемщика	Задолженность всего тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность тыс. руб.	Удельный вес просроченной задолженности, %
Предприятия и организации	523 857	15 185	2,9
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица-резиденты	350 813	25 617	7,3
Физические лица-нерезиденты	0	0	0
Итого просроченной задолженности	874 670	40 802	4,66
Сумма резерва по ссудам	24 139	14 186	
За вычетом резерва	850 531	26 616	

Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2013 г.

Категория заемщика	Задолженность всего тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность тыс. руб.	Удельный вес просроченной задолженности, %
Предприятия и организации	391 266	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица-резиденты	312 510	16 496	5,3
Физические лица-нерезиденты	4 051	0	0
Итого	707 827	16 496	2,3

Банк видит следующие перспективы развития кредитной организации

Банк «Столичный Кредит» ориентирован на последовательное развитие корпоративного и розничного бизнеса для обеспечения долговременного роста акционерной стоимости и достаточного уровня возврата на вложенный капитал.

Прогноз развития до 2015 года базируется на следующих факторах: обеспечение конкурентных позиций на рынке банковских услуг, сохранение и преумножение капитала, поддержание ликвидности баланса, выполнение регулятивных требований Банка России.

В отчетном году Банк продолжил работу по внедрению значительных изменений в операционную и ИТ структуру, призванных улучшить качество бизнеса, повысить его конкурентоспособность, улучшить эффективность деятельности и финансовые результаты.

Банк намерен сохранить свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Привлеченные средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Краткосрочные МБК	0	0
Корреспондентские счета	542	517
ИТОГО	542	517

Структура ресурсов по срокам привлечения

Ресурсы	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс.руб.)	Уд. вес (%)
Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.	2 028 894	100,00	1 267 736	100,00
-до востребования	1 395 766	68,8	1 000 211	68,31
-на срок до 30 дней	254 170	12,5	0	0
-на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
-на срок от 91 до 180 дней	8 481	0,50	9 734	0,66
-на срок от 181 дня до 1 года	210 202	10,3	3 156	0,22
-на срок свыше 1 года до 3 лет	159 676	7,9	443 197	30,27
-на срок свыше 3 лет	599	0	7 926	0,54

Привлеченные ресурсы	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
Привлеченные ресурсы – всего, в т.ч.	2 028 894	100,0	1 464 224	100,0
-средства на счетах юр. лиц и предпринимателей	1 316 264	64,9	903 392	61,70
-вклады населения	250 284	12,34	329 865	22,53
-средства на счетах пластиковых карт	0	0	34 479	2,35
-выпущенные долговые обязательства	205 186	10,11	196 488	13,42
-кредиты Банка России	254 163	12,65	0	0

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013г:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	267116	148754	35384	5921	457 175
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 550	0	0	0	21 550
Средства в других банках	601 499	1636	0	0	603135
Кредиты и дебиторская задолженность	900 448	3406	126	0	903980
Финансовые активы для продажи	362 055	0	0	0	362055
Прочие финансовые активы	3 548	1222	0	0	4770
Итого денежных финансовых активов	2 156 216	155018	35510	5921	2352665

Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	254684	22	0	0	254706
Средства клиентов	1377325	152491	33981	5746	1569543
Выпущенные долговые ценные бумаги	205186	0	0	0	205186
Прочие финансовые обязательства	5125	1021	296	15	6457
Итого денежных финансовых обязательств	1842320	153534	34277	5761	2035892
Чистая балансовая позиция	313896	1484	1233	160	316773

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	РОССИЯ	СТРАНЫ ОЭСР	Другие страны	ИТОГО
АКТИВЫ (тыс. руб.)				
Денежные средства и их эквиваленты	466702	172101	867	639670
Обязательные резервы	14399	0	0	14399
Средства в других банках	353804	0	0	353804
Кредиты и дебиторская задолженность	635526	0	4026	639552
Финансовые активы для продажи	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	187792	0	0	187792
Нефинансовые активы	0	0	0	0
ИТОГО АКТИВОВ	1658223	172101	4893	1835217
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	26	0	491	517
Средства клиентов	1150316	580	118355	1269251
Выпущенные долговые ценные бумаги	205850	0	0	205850
Прочие финансовые обязательства	19809	0	0	19809
Нефинансовые обязательства	0	0	0	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1376001	580	118846	1495427
Чистая балансовая позиция	282222	171521	(113953)	339790

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля, как юридических лиц, так и физических.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям:

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
Юридические лица	523 857	59,89	391 266	55,28
Торговля	312 428	59,64	191 094	48,84
Строительство	0	0	3 717	0,95
Производства	103 462	11,42	44 682	11,42
Финансы, недвижимость	92 461	17,65	69 216	17,69
Прочие	15 506	2,96	82 557	21,10
Физические лица	350 813	40,11	316 561	44,72
Итого	874 670	100,00	707 827	100,00

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.

Стратегическая цель Банка – быть рыночно ориентированным универсальным коммерческим банком, представляющим самый широкий спектр банковских услуг, способным гибко реагировать на изменения рыночных условий и потребностей клиентов.

Учитывая вышеизложенное, в рамках выполнения мер по устранению убытков и укрепления ресурсной базы, Банком определены следующие цели и задачи:

- обеспечение устойчивости и надёжности Банка;

- повышение качества осуществления функций по аккумулированию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов Банка, обеспечение защиты их интересов;
- обеспечение доходности банковского бизнеса на уровне, достаточном для защиты и прироста уставного капитала;
- создание механизмов, обеспечивающих предотвращение использования Банка в недобросовестной коммерческой практике;
- развитие бизнеса на быстрорастущем рынке розничных услуг и увеличение своей доли на рынке до 1-1,5 %;
- внедрение ориентированной на клиента стратегии и структуры (усиление маркетингового подразделения и подразделения по работе с клиентами, постоянный анализ рынков, анализ клиентской базы, предпочтений клиентов, планов их развития);
- определение потенциальных конкурентов в сфере обслуживания юридических и физических лиц, изучение предлагаемых ими продуктов на московском рынке;
- сохранение существующей линейки банковских операций и внедрение новых направлений деятельности.

Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Кредитный риск.

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

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач осуществления Банком своей деятельности.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных и функционально-технологических документах, утверждаемых Правлением Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями Банка и доводятся до сведения руководства Банка - ежемесячно по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, еженедельно - по розничным кредитам, ежедневно - по кредитам, предоставленным по банковским картам. В дальнейшем материалы аналитических отчетов используются при рассмотрении заявок на кредиты.

Инициирование процесса кредитования и анализ кредитоспособности.

Процесс кредитования, а также связанный с ним документооборот, осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка, регламентирующими порядок предоставления информации о заемщиках (принципалах, клиентах) - юридических лицах, правилами кредитования физических лиц без использования и с использованием банковских карт и прочими инструктивными материалами.

Анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) осуществляется в соответствии с внутренними методиками Банка. Управление по контролю за рисками является обязательным участником рассмотрения кредитных заявок филиалов на предоставление кредитных продуктов физическим лицам и корпоративным клиентам.

Основными задачами в рамках достижения целей Кредитной политики Банка являются:

- достижение количественных и качественных показателей кредитного портфеля, определенных бизнес-планом Банка с учетом выполнения требований по сбалансированности активов и пассивов Банка;
- увеличение кредитного портфеля с одновременным улучшением его качества;
- соблюдение оптимального соотношения между сохранением и дальнейшим улучшением качества кредитного портфеля, доходностью Банка и кредитными рисками;
- повышение эффективности мониторинга и управления кредитными рисками, в т.ч. при сочетании стандартных средств кредитования, опыта и профессионализма сотрудников и адекватных систем контроля;
- повышение степени диверсификации кредитного портфеля;
- при кредитовании корпоративных клиентов преимущественное предоставление кредитных продуктов клиентам, отнесенным в соответствии с политикой Банка к среднему и малому сегментам клиентского сектора;
- увеличение количества надежных и финансово - устойчивых клиентов Банка, имеющих свой устойчивый и перспективный бизнес, обладающих опытом успешной работы и располагающих собственным капиталом, а также рассматривающих получение кредитных продуктов в Банке как часть долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества;

- совершенствование и увеличение видов и форм предоставления кредитных продуктов, а также видов услуг с целью расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Банка на рынке предоставления кредитных продуктов;
- эффективное использование кредитных линий (гарантий), открытых другими российскими кредитно-финансовыми учреждениями;
- сокращение в кредитном портфеле Банка доли ссудной задолженности третьей и хуже чем третьей категорий качества;
- установление процентной ставки, обеспечивающей доход, соответствующий степени риска;
- дифференциация кредитования, т.е. предоставление кредитных продуктов на различных условиях в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика, цели и срока кредитования, кредитного риска и надлежащего выполнения заемщиками взятых на себя обязательств;
- расширение и совершенствование методологической базы Банка;

Приоритеты в предоставлении клиентам продуктов, несущих кредитный риск, определяются в зависимости от:

- значимости, доходности и кредитоспособности заемщика для Банка;
- отраслевой принадлежности заемщика; региональной политики Банка;
- суммы, вида, способа предоставления и цели испрашиваемого кредита.

Основные требования к обеспечению кредитного обязательства, в том числе к оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога, определены в Положении об обеспечении исполнения обязательств должников Банка «Столичный Кредит» (ООО) по продуктам, несущим кредитный риск. При определении залоговой стоимости имущества Банк применяет систему дисконтов. Предмет обеспечения подлежит обязательным регулярным проверкам на достаточность и ликвидность.

Периодичность проведения проверок обеспечения установлена локальными актами Банка и зависит от вида обеспечения.

При проведении оценки стоимости имущества, предполагаемого в залог при совершении кредитных сделок, а также оценки уже заложенного имущества, Банк осуществляет взаимодействие с оценочными организациями, с которыми заключает договор о сотрудничестве.

Оценка стоимости имущества, предполагаемого в залог по крупным кредитам, а также мониторинг уже заложенного имущества в обеспечение крупных кредитов осуществляется Отделом экспертизы залогов.

Банк проводит взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери под операции Банка с резидентами оффшорных зон, а также по прочим операциям в соответствии с внутренними Положениями Банка, разработанными в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ № 254-П, № 283-П, Указаний ЦБ РФ № 1584-У, № 2732-У.

Общий контроль за правильным и своевременным формированием резервов осуществляет Управление по контролю за рисками, последующий контроль - Служба внутреннего контроля и аудита.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура порядка передачи проблемных кредитов под контроль Банка;
- процедура установления и контроля полномочий Банка и уполномоченных органов управления Банка по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности Банка.

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

Физические лица:

В тысячах российских рублей	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	67 140	181
II категория качества	246 431	590
III категория качества	25 237	0
IV категория качества	12 005	174
V категория качества	0	0
Итого:	350 813	945
Итого расчетного резерва:	8 139	16
Итого фактического резерва	8 139	16
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	342 674	929

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

Юридические лица:

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

На 01 января 2013года сумма реструктурированных активов (ссуды) составила - 0 тыс. руб. (2012: сумма ссуды составила - 4448 тыс. руб.; сумма расчетного резерва - 44 тыс. руб.)

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается вероятность того, что в определенный момент времени у Банка не окажется достаточно свободных денежных средств или активов, которые могут быть немедленно трансформированы в денежные средства, для того, чтобы осуществить все необходимые платежи по поручению своих клиентов и от своего имени, а также удовлетворить все другие потребности в денежных средствах, либо Банк не сможет купить необходимые средства на рынке по приемлемым ценам.

Общее руководство и контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Правление.

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

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Центрального банка РФ. Прежде всего, это относится к нормативам мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков (с учетом СПОД):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, при нормативном уровне не менее 15% составил 59,16% по состоянию на 1 января 2014 года (на 1 января 2013 аналогичный показатель составил 95,5%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней, при нормативном уровне не

менее 50% составил по состоянию на 1 января 2014 года 103,64% (на 1 января 2013 года аналогичный показатель составил 110,6%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой соотношение активов с оставшимся сроком до даты погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) банка, а также к обязательствам с оставшимся сроком до погашения более одного года, при максимально допустимом значении 120% составил 98,6% по состоянию на 1 января 2014 года (на 1 января 2013 года аналогичный показатель составил 69,9%).

Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Банк стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других банков. Особое внимание уделяется качеству и диверсифицированности активов.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк ориентируется на Ломбардный список Банка России с целью получения доступа к инструментам рефинансирования. В течение 2013 года Банк в целях регулирования ликвидности осуществлял операции прямого РЕПО с Банком России.

Отдел отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование при различных сценарных предположениях.

Валютный риск

Под валютным риском понимается вероятность потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, при проведении кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России.

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых позиций. При этом особое внимание уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и, прежде всего, качеству кредитного портфеля.

Политика управления открытыми валютными позициями включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции, а также ежедневный контроль за их выполнением (соблюдением).

В целях эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система объемных и стоп лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на наличные и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В целях внутреннего управления риском периодически проводится переоценка активов и пассивов баланса банка – стресс-тест, включающий расчет возможных убытков банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют. Периодичность зависит от стремительности изменений условий рынка и степени валютного риска. Банк регулярно анализирует последствия потенциальных изменений на рынке. При оценке потенциальных прибылей и убытков банк умеренно подходит к определению вероятных будущих изменений валютных курсов, оценивает различные ситуации, в том числе и «наихудший сценарий».

В целях ограничения убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса, банк использует формирование валютных корзин, то есть набор валют, взятых в определенных пропорциях. В такую корзину в целях снижения риска подбираются валюты, курсы которых обычно «плавают» в противоположных направлениях, взаимно уравновешивая изменения курса валют, делая совокупную стоимость всей корзины более стабильной. В частности, используется балансировка USD/EUR исходя из структуры «бивалютной корзины» Банка России.

Регулирование открытых валютных позиций осуществляется на спотовом рынке (расчетами tod, tom, spot) в рамках установленных лимитов на контрагентов.

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

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Система управления рыночным риском включает установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроль за их соблюдением на ежедневной основе. Для расчета рыночного риска Банк использует методику Положения Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Риск процентной ставки

Вопросы управления процентным риском регулируются кварталным «Положением об основных принципах управления ресурсами Банка «Столичный Кредит» (ООО) в рублях и иностранной валюте», Положением «О порядке расчета процентного риска в Банке «Столичный Кредит» (ООО)».

Ипотечные кредиты и возможность их досрочного погашения являются основным источником потенциального процентного риска. Однако объем досрочно погашаемых кредитов не является существенным. Мониторинг досрочного погашения портфеля долгосрочных кредитов осуществляется Банком на постоянной основе.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный (не реже 1 раза в квартал) пересмотр действующих ставок «Положение об основных принципах управления ресурсами Банка «Столичный Кредит» (ООО). Решение о пересмотре ставок принимается Правлением Банка. Для оценки процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами используется ГЭП-анализ; по торговому портфелю ценных бумаг – методика Положения Банка России № 387-П от 28 сентября 2012 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск

Банк осуществляет операции с фондовыми ценными бумагами (акции и облигации российских эмитентов), однако данное направление деятельности не является приоритетным. Вопросы управления фондовым риском регулируются Положением «Об управлении фондовым риском в Банке «Столичный Кредит» (ООО)».

Правовой риск

Правовой риск в Банке может возникнуть в результате влияния следующих факторов:

- несоблюдения Банком действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, устанавливающего требования по идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- несоблюдения Банком учредительных документов и локальных нормативных актов;
- несоответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, а также неспособности Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушения Банком условий договоров;
- недостаточной проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства РФ, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), противоречивости и непостоянства судебной практики, невозможности решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение в судебные органы для их регулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий заключенных договоров.

Отличительными признаками правового риска от других видов рисков, возникающих в деятельности Банка, является то, что угроза убытков возникает в результате совершения (допущения) правовых ошибок и проявляется:

- в невозможности принудительной реализации прав по договору в суде по причине ничтожности или оспоримости договора вследствие несоответствия его закону, неправильного консультирования, толкования заключенных договоров юристами или специалистами Банка;
- в изменениях правоприменительной практики судебными органами, изменения закона с приданием ему обратной силы или изменения толкования закона не в пользу Банка;
- в нелегитимности полномочий лиц, заключавших договоры от имени контрагента, что влечет недействительность или оспоримость сделки или создает иные препятствия для предъявления требований к действительным должникам;
- в несоответствии или несвоевременном приведении внутренних документов Банка в соответствие с действующим законодательством;
- в неправильном применении действующего законодательства руководителями, специалистами и контрагентами Банка.

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

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, в том числе недооценка возможных факторов, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- ошибки при определении перспективных направлений деятельности;
- отсутствие или недостаток соответствующих ресурсов (в том числе финансовых, материально-технических и кадровых), организационных мер и управленческих решений, обеспечивающих достижение поставленных стратегических целей;
- неадекватность организационной структуры поставленным задачам, информационная и структурная разобщенность органов управления и структурных подразделений;
- отсутствие системы мониторинга, технологий и порядка сбора, обработки и представления информации.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- агрессивные действия со стороны конкурентов;
- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов; форс-мажорные обстоятельства.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

Операционный риск

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 работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует систему управления операционным риском в целях:

- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения стратегических целей, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности; оптимизации бизнес-процессов;
- соблюдения требований законодательства, правил и обычаев делового оборота, условий заключаемых договоров и сделок и повышения уровня доверия к Банку (деловой репутации) со стороны его клиентов.

Основные принципы управления операционным риском определены в «Положении об организации управления операционным риском в Банке «Столичный Кредит» (ООО)» и реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса соответствуют рекомендациям Банка России. Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление факторов операционного риска, фиксация событий (инцидентов); оценка прямых (денежных) и косвенных (качественных) потерь;
- анализ, ранжирование факторов рисков;
- разработка мер, направленных на снижение уровня операционного риска;
- мониторинг и контроль уровня операционного риска и исполнения мероприятий по его снижению.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет возможности проявления факторов операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска по системе Банка в целом, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов.

Мониторинг и контроль операционного риска осуществляется на всех уровнях системы управления операционным риском в рамках установленной системы отчетности, содержащей информацию о событиях операционного риска, предоставляемой структурными подразделениями Банка.

Основными мерами, применяемыми Банком для ограничения операционного риска, являются:

- четкое регламентирование порядка совершения всех основных операций, применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников,
- принятие коллегиальных решений, установление лимитов на отдельные операции,
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов,
- обеспечение информационной безопасности и др.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществляется комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и на уменьшение (ограничение) размера вероятных операционных потерь, а именно:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности; помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- с работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения и структурных подразделений Банка, осуществляющих проведение электронных платежей, отнесены к режимным с ограничением доступа;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрены резервные источники электропитания; разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Общее управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Руководители структурных подразделений Центрального аппарата и филиалов Банка обеспечивают организацию и выполнение функций по управлению операционным риском во вверенных им подразделениях.

Средства клиентов Банка

	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма (тыс. руб.)	Количество счетов (шт.)	Сумма (тыс. руб.)	Количество счетов (шт.)
Юридические лица	1 319 261	2 616	903 415	2182
Организации, находящиеся в федеральной собственности	0	0	0	0
- текущие расчетные счета				

Негосударственные финансовые организации - текущие расчетные счета	1 939	1	7 162	1
Негосударственные коммерческие организации - текущие расчетные счета - депозиты	1 212 899	2356	0 838 312 0	0 1985 0
Негосударственные некоммерческие организации - текущие расчетные счета	0	3	206	1
Предприниматели - текущие расчетные счета	31 351	195	14 500	195
Нерезиденты - текущие расчетные счета	73 072	61	43 333	
Физические лица	250 284	2711	364 321	2541
Физические лица – нерезиденты - текущие счета - депозиты и прочие привлеченные средства до востребования - срочные депозиты	16 069 0 0 36 970	408 0 0 4	14 684 0 0 60 918	395 0 0 8
Прочие физические лица -текущие счета -депозиты и прочие привлеченные средства до востребования - срочные депозиты	60 436 0 0 136 809	2198 0 1 101	82 102 0 0 206 617	2011 0 1 126
ИТОГО	1 569 545	5327	1 267 736	4723

Риск потери деловой репутации

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния как внутренних, так и внешних факторов.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- наличие и функционирование системы пограничных значений (лимитов);
- наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;
- наличие и функционирование информационной системы;
- наличие и функционирование системы мониторинга репутационного риска;
- наличие и функционирование системы минимизации и контроля.

Краткий обзор сведений со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанные с Банком лица (далее – связанные лица) – это юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние кредитная организация, в том числе:

- юридическое или физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;
- организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников организации или иной организации, являющейся стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность;
- юридическое или физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, являющийся аффилированным лицом Банка.

Аффилированные лица

Аффилированными лицами юридического лица являются:

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

Группы связанных сторон

К группе связанных сторон относится основной управленческий персонал банка:

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

Раскрытия информации по операциям с инсайдерами банка:

предоставленные ссуды	5 901 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	54 тыс. руб.
ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	244 тыс. руб.
резерв на возможные потери	1 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	6 145 тыс. руб.
Общая сумма резерва	55 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	6 090 тыс. руб.

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет 1189 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами.

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

Раскрытия информации по операциям со связанными сторонами банка:

предоставленные ссуды	98 356 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	1 465 тыс. руб.
ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	1 407 тыс. руб.
резерв на возможные потери	41 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	99 763 тыс. руб.
Общая сумма резерва	1 506 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	98 257 тыс. руб.

Процентный доход от предоставленных ссуд составляет 14 753 тыс. руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка, о срочных сделках.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по поставочным и беспоставочным срочным сделкам.

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	104 043	2 854	2 277	2 277
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0

3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	65 779	2 813	1 739	1 739
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5),в том числе:	169 822	5 667	4 016	4 016
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	117 122	4 047	2 347	2 347
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 025	1 764	1 114	1 114
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5),в том числе:	151 147	5 811	3 461	3 461
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных				

	элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Условных обязательств не кредитного характера на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года нет.

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве Истца по следующим категориям споров:

- о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по гражданско-правовым договорам;

Резерв на покрытие убытков от судебных разбирательств в указанном периоде не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность понесения значительных убытков оценивалась как низкая.

Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

В 2013 году общая сумма вознаграждений основному управленческому персоналу, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты, а также суммы расходов во внебюджетные фонды, составила 9 844 тыс. рублей (2012: 9 853 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала составила 136 человека (2012: 132 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 5 человека, в том числе Правление Банка - 5 человек, Совет директоров - 5 человек), (2012 год – 6 человек, в том числе Правление Банка - 6 человек, Совет Директоров – 5 человек).

В ООО КБ «Столичный Кредит» вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда регулируются внутренним документом «Положение об оплате труда работников и премировании» (утверждено протоколом №05/08 от 12.05.2008г. заседания Общего собрания участников, далее Положение).

В составе Совета Директоров Банка отсутствует специальный орган - комитет по вознаграждениям, вопросы мониторинга и оценки системы оплаты труда регулируются внутренним Положением, что соответствует масштабу и характеру деятельности Банка. В ходе рассмотрения на заседании Общего собрания участников годового Отчета о результатах деятельности Банка рассматривается информация о мониторинге системы оплаты труда, изменении (сохранении) размеров фонда оплаты труда.

В данном документе установлен порядок установления размера, форм и начисления окладов, стимулирующих и компенсационных выплат сотрудникам Банка, в том числе и членам исполнительных органов Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работникам, принимающим риски.

К категории работников, принимающих риски, в Банке относятся:

- руководитель операционного отдела;
- руководитель валютного управления;
- руководитель отдела кредитования;
- руководитель отдела ценных бумаг;
- руководитель юридического отдела;

В соответствии с учредительными документами, Председатель Правления Банка утверждает штатное расписание аппарата Банка, создание в Банке фондов отнесено к исключительной компетенции Общего собрания Участников.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Списочная численность персонала, В том числе:	136	132
1.1	Численность основного управленческого	5	6

	персонала		
--	-----------	--	--

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	9 844	9 853
1.1	оплата труда	9 844	9 853
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

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

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

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

Выплата необоснованных и крупных вознаграждений в том числе членам Совета Директоров, Правления Банка, сотрудникам подразделений, принимающих риски, не осуществляется. Компенсация расходов по льготным кредитам, на дорогостоящее жилье, на обучение, на пенсионные отчисления не предусмотрена.

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о прекращенной деятельности

Решения о прекращении деятельности не принимались.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства отражаются в учете в рублях по первоначальной стоимости, за исключением той части основных средств, которая учитывается по восстановительной стоимости после произведенной переоценки, с целью отражения их в балансе по справедливой стоимости.

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).

Активы и пассивы в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России на соответствующую дату, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

В соответствии с требованиями Пункта 1.3 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» была произведена переоценка активов и обязательств в иностранной валюте по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 января 2014 года.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Скорректированы отдельные положения Учетной политики и Приложений к ней в связи с отменой Положений Банка России № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» и вступлением в силу Положения Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком произведена инвентаризация всех статей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах: денежных средств и ценностей по состоянию на 1 января 2014 года, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2013 года, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2014 года. Излишков и недостач не установлено.

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

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

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

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

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

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

Банк произвел расчет и отражение на балансовых счетах резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года.

Банк осуществил сверки взаиморасчетов между филиалами, между филиалами и Центральным аппаратом и обеспечил идентичность сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами по состоянию на 1 января 2014 года.

9 января 2014 года, в первый рабочий день нового года, на основании выписок, полученных от структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации, Банком были осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете (корреспондентских субсчетах), счетах по учету обязательных резервов, счетах по учету депозитов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации и начисленных процентов по ним, а также по внебалансовым счетам по учету расчетов по обязательным резервам. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Центрального банка Российской Федерации нет.

Банк обеспечил выдачу клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету депозитов по состоянию на 1 января 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

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

Дебиторская и кредиторская задолженность, числящиеся по балансовому счету 474 «Расчеты по отдельным операциям» в сумме 664 тыс.рублей и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в сумме 26 141 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2014 года составляют менее 1 % (каждая) от валюты баланса Банка. Данные величины являются незначительными для более подробного раскрытия.

Остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 1 января 2014 года равен 161 тыс. рублей и образовался в связи с искажением номеров счетов и наименований получателей средств в расчетных документах, полученных Банком. Данная величина была урегулирована Банком в первые рабочие дни 2014 года. Данная величина является незначительной для более подробного раскрытия.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

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

На счете 70701 «Доходы» было отражено начисление доходов от банковских операций и дебиторская задолженность контрагентов в том числе:

21 января 2014 года было произведено начисление налога на прибыль с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2013 года операциями СПОД:

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Налог на прибыль с доходов в виде %% по государственным Ценным бумагам»
на сумму 282 780 рублей.

Операциями СПОД произведен пересчет налога на прибыль за 2013 год:

Дт 60302 «Налог на прибыль» на сумму 2 949 832 рублей.

Кт 70711 «Налог на прибыль»

03 февраля 2014 года в соответствии с выпиской из Протокола № б/н заседания Правления ООО КБ «Столичный Кредит» 24 декабря 2013 года в бухгалтерском учете были отражены результаты переоценки однородных объектов основных средств (офисных зданий, помещений и зданий складов), числящихся на балансовом счете 60401 «Основные средства (кроме земли)», и принадлежащих Банку на праве собственности, по состоянию на 1 января 2014 года, операциями «СПОД»:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

Кт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»
на сумму 58 097 тысяч рублей;

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»

Кт 60601 «Амортизация основных средств» на сумму 8 745 тысяч рублей.

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

Дт 707 «Финансовый результат прошлого года»

Кт 70801 «Прибыль прошлого года» на сумму

и

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 707 «Финансовый результат прошлого года»

ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

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

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

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

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

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

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

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

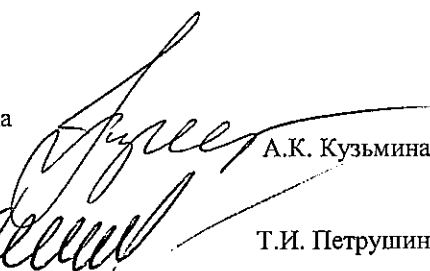
Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, ее политику за отчетный год.

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

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

Событий, свидетельствующих о возникших после 01 января 2014 г. условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств, до окончания срока составления годового отчета не произошло.

Заместитель Председателя Правления Банка
ООО КБ «Столичный Кредит»


А.К. Кузьмина

Главный Бухгалтер


Т.И. Петрушина



Годовой отчет утвержден общим собранием участников банка (протокол б/н от 30 апреля 2014г.)_