

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года
ООО «Банк Стандарт-Кредит»

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк Стандарт-Кредит» за период с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 года включительно, составленной в соответствии с Указанием Банка России «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» №4983-У от 27.11.2018 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года представлена информация о финансовом положении Банка, результатах его деятельности. Данная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений Банка.

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация

ООО «Банк Стандарт-Кредит» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 22.10.1990г. (Протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «АДЫГЕЯ». В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 27.06.1996г. (Протокол №6) организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и изменено на полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15.11.2006г. (Протокол №8), наименование Банка изменены на: полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит», сокращенное фирменное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Банк зарегистрирован Банком России 20.11.1990г. за регистрационным номером 841. В феврале 2019 года был изменен юридический адрес Банка: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2.

Фактический адрес Банка: 385301, Республика Адыгея, с.Красногвардейское, ул.Мира, д.173-А.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России на осуществление банковских операций. Банку 26.12.2018г. выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

С 2012 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Банк имеет Филиал в г.Москва, который зарегистрирован и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в 2009 году. Филиал ООО «Банк Стандарт-Кредит» находится по адресу: 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2.

На отчетную дату дополнительных офисов и других обособленных подразделений Банк не имеет.

Представительств в Российской Федерации у Банка нет.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» не является участником банковской (консолидированной) группы.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его участников являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка. Количественный состав Совета директоров определяется в количестве не менее трех человек.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 01.04.2019 года представлены в таблице:

Бадимов Александр Владимирович	Председатель Совета директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 27,0 %
Синельников Александр Михайлович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 31,9 %
Репин Николай Николаевич	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 7,0 %
Айзман Михаил Иосифович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 0 %

Совет директоров избран годовым Общим собранием участников сроком на один год, Протокол Общего собрания участников Банка № 1 от 26.04.2018г.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка, связанной с руководством подразделений Банка, заключений договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Данные о составе Правления по состоянию на 01.04.2019 года представлены в таблице:

ФИО	Должность
Синельников Александр Михайлович	Председатель Правления Банка
Терещенко Наталья Николаевна	Заместитель Председателя Правления
Егорова Елена Михайловна	Главный бухгалтер Банка
Мельник Марина Юрьевна	Управляющий Филиалом, Заместитель Председателя Правления
Генералова Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер Филиала

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации,

установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

Аудитор Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОГРН 10206018011.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте www.stkbank.ru. На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

1.2. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с лицензией, выданной Банком России, ООО «Банк Стандарт-Кредит» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и рассматривается совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год. Данная промежуточная бухгалтерская отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (по форме отчетности 0409806)

2.1. Денежные средства

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства в кассах Банка, в т.ч.:	31116	26055
- в рублях	26347	16549
- в долларах США	1555	8103
- в евро	3214	1403
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5715	18307

Обязательные резервы, в т.ч.:	3606	5840
- по счетам в валюте Российской Федерации	467	2619
- по счетам в иностранной валюте	3139	3221
Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	4123	5484
Средства на торговых банковских счетах	25	12
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях РФ	-698	-88
Итого денежных средств и их эквивалентов	43887	55610

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая в течение месяца. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), ПАО «МИНБанк», АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» (ПАО).

В отчетном периоде операции по корреспондентскому счету, открытому в АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (АО), не проводились.

Остатки средств на корреспондентских счетах в АКБ «ФОРА-БАНК» были отнесены Банком к активам I категории качества и резервы на возможные потери не создавались. По остаткам средств на счетах ПАО «МИНБанк» был сформирован резерв в размере 21% по состоянию на 01.04.2019г.

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (тыс. руб.)

	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты юридическим лицам	235763	204325
Кредиты индивидуальным предпринимателям	877	235
Кредиты физическим лицам	89065	100374
Итого кредиты	325705	304934
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-26384	-31436
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля	299321	273498
Депозиты, размещенные в Банке России	108040	55000
Прочие размещенные средства	315	2715
Резерв по прочим размещенным средствам	-63	-570
Итого чистая ссудная задолженность	407613	330643

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк имеет 44 заемщика с общей суммой задолженности 325705 тыс. руб. Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 26384 тыс. руб.

Прочие размещенные средства представляют собой гарантийный взнос по договору аренды с ИП Данилкин В.В. в размере 315 тыс. руб. По окончании договора аренды

гарантийный взнос будет возвращен Арендатору. Под указанную задолженность Банк создал резерв в размере 20% на сумму 63 тыс. руб.

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 1 квартала 2019 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января 2019	-9472	-235	-21729	-31436
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	-4886	-21	9959	5052
Резерв под обесценение кредитов на 01 апреля 2019	-14358	-256	-11770	-26384

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	01.04.2019		01.01.2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	877	0,3	235	0,1
Производство резиновых и пластмассовых изделий	4000	1,2	9040	3,0
Предприятия торговли	116264	35,7	101753	33,4
Строительство	25000	7,7		
Финансовый лизинг	58226	17,9	59275	19,4
Медицинские услуги	25328	7,8	30831	10,1
Транспорт и связь	3314	1,0	3426	1,1
Деятельность туристических агентств	3631	1,1		
Физические лица	89065	27,3	100374	32,9
Итого кредиты	325705	100	304934	100

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.01.2019
Потребительские кредиты	84215	94606
Кредиты на покупку жилья	4850	5768
Итого кредитов физическим лицам	89065	100374
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-11770	-21729
Итого кредиты физическим лицам	77295	78645

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 апреля 2019 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты		621	2460	3081

Кредиты обеспеченные:	235763	256	86605	322624
- недвижимостью	69423		65925	135348
- оборудованием и транспортными средствами	146354	256	17609	164219
- поручительствами	19986		3071	23057
Итого кредиты	235763	877	89065	325705

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты			3775	3775
Кредиты обеспеченные:	204325	235	96599	301159
- недвижимостью	38610		65019	103629
- оборудованием и транспортными средствами	156362	235	11589	168186
- поручительствами	9353		19991	29344
Итого кредиты	204325	235	100374	304934

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
01.04.2019							
Кредиты	11117	27794	22307	183284	49390	31813	325705
Депозиты в Банке России	108040						108040
Прочие размещенные средства						315	315
01.01.2019							
Кредиты	5335	49177	35044	127997	52 314	35067	304934
Депозиты в Банке России	55000						55000
Прочие размещенные средства			2400			315	2715

В таблице данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Далее представлен географический анализ:

(тыс.руб.)

	Республика Адыгея	Краснодар- ский край	Москва и Московская область	Израиль	Итого
01.04.2019					
Кредиты		11383	303953	10369	325705
Депозиты в Банке России			108040		108040
Прочие размещенные средства			315		315
01.01.2019					
Кредиты	2803	16545	270868	14718	304934
Депозиты в Банке России			55000		55000
Прочие размещенные средства			2715		2715

Данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

2.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях		20 551
Ценные бумаги с номиналом в валюте	94369	121 117
Виды ценных бумаг		
Корпоративные облигации:		
кредитные и финансовые организации	34 020	36 529
нефинансовые организации	60 349	105 139
Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94 369	141 668

Ценные бумаги кредитных организаций представлены облигациями Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" с номиналом в долларах США и бумагами Банка ВТБ (Публичное Акционерное Общество) с номиналом в долларах США. По состоянию на 01.04.2019 года в портфеле Банка учтены облигации Внешэкономбанка со сроком погашения 09.07.2020г. Годовая ставка купонного дохода по данным бумагам составляет 6,902% годовых. Срок погашения облигаций Банка ВТБ - 13.10.2020г. Ставка купонного дохода – 6,551% годовых.

Облигации нефинансовых организаций представлены бумагами ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «Газпром» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «НОВАТЭК» с номиналом в долларах США и облигациями ПАО «Газпром нефть» с номиналом в долларах США. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» составляет 5,875%, срок погашения 11.11.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром» составляет 4,950%, срок погашения – 19.07.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «НОВАТЭК» составляет 6,604%, срок погашения – 03.02.2021г. Годовая ставка купонного

дохода по облигациям ПАО «Газпром нефть» составляет 4,376%, срок погашения – 19.09.2022г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2019 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.04.2019 года отсутствуют.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.04.2019 года отсутствуют.

В первом квартале 2019 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- 1) Продажа еврооблигаций ПАО «Совкомфлот» с номиналом в долларах США и сроком погашения 16.06.2023г. в количестве 300 шт.
- 2) Продажа облигаций "Санкт-Петербург Телеком" ОАО с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком погашения 05.04.2022г. в количестве 20 000 шт.

2.4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование финансового инструмента	01.04.2019	01.01.2019
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
корпоративные облигации	39 396	56 637
Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 396	56 637

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.04.2019г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	13 117	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	13 186	1
Rosneft International Finance DAC	XS0961981180	06.03.2022	4,199	13 093	1
Итого				39 396	

Структура чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, на 01 января 2019г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
VimpelCom Holdings B.V.	XS0889401054	13.02.2019	5,200	14 164	1
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	14 311	1

SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	13 955	1
Rosneft International Finance Limited	XS0961981180	06.03.2022	4,199	14 207	1
Итого				56 637	

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитента.

(тыс.руб.)

Вид экономической деятельности	01.04.2019	01.01.2019
Вложения в облигации кредитных организаций	13 186	13 955
Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли	26 210	28 518
Итого	39 396	56 637

В первом квартале 2019 года Банк осуществил следующие операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

- 1) Погашение еврооблигаций Публичного акционерного общества «ВЫМПЕЛ-КОММУНИКАЦИИ» (VimpelCom Holdings B.V.) с номиналом в долларах США и сроком погашения 13.02.2019г. в количестве 200 шт.

2.5.Отложенный налоговый актив

Согласно требованиям Положения Банка России №409-П, Банком производится расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение налогооблагаемой временной разницы на налоговую ставку по налогу на прибыль (20%), установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

По состоянию на 01.04.2019г. Банк имеет отложенный налоговый актив в размере 4106 тыс.руб. Данная сумма уменьшит величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

2.6.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение основных средств за 1 квартал 2019 года:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	1706	6332	1890	1859	899	12686
Приобретение ОС			147			147
Выбытие ОС	142	518	42	57		759
Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	1564	5814	1995	1802	899	12074

Накопленная амортизация на 01.01.2019г.	1308	5808	1555	588	899	10158
Амортизация по имеющимся ОС	28	68	15	80		191
Амортизация по приобретенным ОС			1			1
Амортизация по вышедшим ОС	142	518	42	57		759
Накопленная амортизация на 01.04.2019г.	1194	5358	1529	611	899	9591
Остаточная стоимость на 01.04.2019г.	370	456	466	1191		2483

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Для последующей (с момента готовности основного средства к использованию) оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный способ амортизации для всех групп основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется Банком ежемесячно.

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: автотранспорт, компьютерное и телекоммуникационное оборудование, мебель и прочее.

В 1 квартале 2019 года Банком была приобретена счетно-сортировальная машина.

По состоянию на 01.04.2019г. приобретенное основное средство введено Банком в эксплуатацию.

В отчетном периоде Банком были реализованы мебель, климатическое оборудование, автоматизированные рабочие места, учитываемые в балансе головного офиса Банка.

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

Материальные запасы, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, за 1 квартал 2019 года представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории	МЗ	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	518	7249	7767
Приобретение	188	174	362
Выбытие/списание в эксплуатацию	197		197
Балансовая стоимость на 01.04.2019г.	509	7423	7932
Накопленная амортизация на 01.01.2019г.		1899	1899
Амортизация		264	264
Накопленная амортизация на 01.04.2019г.		2163	2163
Остаточная стоимость на 01.04.2019г.	509	5260	5769

По состоянию на 01.04.2019г. в составе нематериальных активов учтены права пользования лицензиями на программные продукты.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ. Банк не производит переоценку нематериальных активов.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом ежемесячно исходя из установленных сроков с даты введения нематериального актива в эксплуатацию. Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения.

2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, и движимое имущество, полученные по договорам отступного, залога и по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов. Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превысил 12 месяцев, Банк создает резервы на возможные потери согласно Положению 611-П.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена ниже.

Наименование	01.04.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
Гостиничный комплекс Ника», г.Курганинск, Краснодарский край	15881	7941	15881	5558
Квартира, г.Королев, Московская область	7348	1469	7348	1469
Торгово-офисное здание, г.Лобня, Московская область	9295	3253	9295	1859
Экскаватор CAT 330DL	2034	407	2034	407
Экскаватор JCB JS160W	3400	680	3400	680
Жилой дом с земельным участком, СНТ «Восход» (д.Мисирево), Клинский район, Московская область	1376		1376	
Итого	39334	13750	39334	9973
Чистые активы	25584		29361	

2.8. Прочие активы

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.04.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)	
Наименование актива	Сумма
Предоплата за оказанные услуги	2928
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	531
Требования по прочим операциям	3787
Требования по уплате налогов	207
Расчеты по брокерским операциям	1389
Резервы на возможные потери по прочим активам	-521
Итого прочих активов	8321

По дебиторской задолженности (госпошлины и неустойки по ссудной задолженности), срок погашения которой превышает 1 год, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)	
Наименование актива	Сумма
Предоплата за оказанные услуги	4986
Проценты по предоставленным кредитам, в т.ч. просроченные	1257
Расходы будущих периодов	1192
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	2011
Требования по прочим операциям	7107
Требования по уплате налогов	56
Расчеты по брокерским операциям	1689
Резервы на возможные потери по прочим активам	-5152
Итого прочих активов	13146

2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)		
	01.04.2019	01.01.2019
Негосударственные организации:		
расчетные счета	84144	64051
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	1680	2447
Юридические лица:		
депозиты	69381	73471
в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов	64735	69471
счета юридических лиц - нерезидентов	14	14
Физические лица:		
текущие счета	3737	6184
срочные вклады	161879	182660
счета физических лиц-нерезидентов	35417	43060
Итого средств клиентов	356252	371887

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и иностранных валютах.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 1 квартала 2019 года и 2018 года.

2.10. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.04.2019г. представлена следующим образом:

		(тыс. руб.)
Наименование	Сумма	
Расчеты по налогам		427
Резерв предстоящих отпусков		3793
Страховые взносы – предстоящие платежи		1105
Резерв по судебным издержкам		59
Итого прочих обязательств		5384

Срок погашения прочих обязательств составляет не более года.

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019г. представлена следующим образом:

		(тыс. руб.)
Наименование	Сумма	
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц		631
Расчеты по налогам		404
Расчеты с поставщиками		147
Резерв предстоящих отпусков		3266
Страховые взносы – предстоящие платежи		596
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов		349
Резерв по судебным издержкам		59
Итого прочих обязательств		5452

2.11. Источники собственных средств Банка

			(тыс.руб.)
	01.04.2019	01.01.2019	
Средства (акционеров) участников	290000	290000	
Эмиссионный доход	500	500	
Резервный фонд	7426	7426	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-673	-3445	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	330		
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	-29199		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1494	-29199	
Всего источников собственных средств	269878	265282	

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на отчетную дату все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату состав участников Банка выглядит следующим образом:

п/п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ЛИСКА»	46464	16,02
2	ООО «Лаборатория-4А»	46463	16,02
3	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93
4	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00
5	Репин Николай Николаевич	20148	6,95
6	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07
7	Участники-миноритарии	25	0,01
Итого:		290 000	100

Резервный фонд на отчетную дату составил 7426 тыс.руб.

За 1 квартал 2019 года Банком получена прибыль в размере 1494 тыс. руб.

2.12. Внебалансовые обязательства Банка

По состоянию на 01.04.2019г. на внебалансовом счете второго порядка 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» учтена сумма обязательств в размере 1667тыс.руб. Данные обязательства не является безотзывными, так как предоставление средств осуществляется только при выполнении Заемщиком всех необходимых условий, установленных в договоре. В частности, в случае ухудшения финансового положения Заемщика, денежные средства в счет установленного лимита не предоставляются.

Суммы, учтенные на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» раздела Г баланса в размере 54389 тыс.руб, также не являются безотзывными обязательствами, так как производные финансовые инструменты, учитываемые на этих счетах являются беспоставочными.

3.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

3.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	1194	1072
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19869	13117
от вложений в ценные бумаги	2176	2248
Итого процентных доходов	23239	16437
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам юридических лиц	634	632
по привлеченным средствам физических лиц	2298	2616
Итого процентных расходов	2932	3248

3.2. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	965	774
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	739	643
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	226	131

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	40863	55122
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	-41817	55139
Итого финансовый результат	-954	-17

3.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	730	833
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	197	246
Прочие комиссионные доходы	17	37
Итого комиссионных доходов	944	1116
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	74	54
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	11	9
Комиссия по операциям с валютными ценностями	12	4
Прочие комиссионные расходы	77	67
Итого комиссионных расходов	174	134
Чистый комиссионный доход	770	982

3.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от операций по привлеченным депозитам юрлиц	14753	
Доходы от операций по привлеченным депозитам физлиц	140	
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	4601	598
Прочие операционные доходы	4	
Итого прочих операционных доходов	19498	598

3.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на содержание персонала	15731	15393
Амортизация основных средств	192	384
Амортизация по нематериальным активам	265	238

Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		29
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	288	328
Расходы на ремонт основных средств	23	560
Расходы по аренде (основных средств)	2436	2547
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1605	1415
Расходы по страхованию	28	11
Аудит	180	180
Служебные командировки	98	23
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	855	1023
Расходы от списания стоимости запасов	167	487
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	3344	210
Прочие операционные расходы	946	514
Итого операционных расходов	26158	23342

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 3857 тыс. руб.

3.6. Начисленные (уплаченные) налоги

Банк составляет расчеты по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2018	01.04.2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	652
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	322	317
- налог на имущество	17	24
- налог на добавленную стоимость	296	288
- земельный налог	7	4
- транспортный налог	1	1
- плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	
Итого расходы (возмещение) по налогам	322	969

3.7. Финансовые результаты банка

По итогам деятельности за 1 квартал 2019 года Банком получена прибыль в размере 1494 тыс. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях и иностранной валюте, а также сделка по переуступке проблемной ссудной задолженности.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (по форме отчетности 0409808)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Расчет собственных средств производился Банком в порядке, установленном Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»))» до 29.09.2018г. и Положением Банка России от 10.09.2018г. №646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» с 29.09.2018г.

Раскрытие составляющих расчета размера собственных средств (капитала), об уровне достаточности капитала, приведены в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	324751	328211
Источники базового капитала:		
Уставный капитал кредитной организации	260016	264090
Эмиссионный доход	500	500
Нераспределенная прибыль (убыток)	-32650	-33836
Резервный фонд	7426	7426
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:		
Нематериальные активы	5260	5350
Базовый капитал, итого	260016	258740
Основной капитал, итого	260016	258740
Субординированный депозит	64735	69471
Дополнительный капитал, итого	64735	69471

Требования, обусловленные в ст. 11.2 Закона № 395-1, к минимальной величине собственных средств в проверяемом периоде соблюдены. Собственные средства по состоянию на 01.04.2019г. составили 324751 тыс. руб., что позволяет Банку осуществлять банковские операции, предусмотренные первой частью ст. 5 Закона № 395-1 с учетом ограничений, установленных ст. 5.1 этого закона (базовая лицензия).

Основными источниками капитала Банка по состоянию на 01.04.2019г. являются: уставный капитал, а также субординированный депозит, предоставленный юридическим лицом – нерезидентом в сумме 1 000 тыс. долл. США.

Информация о величине кредитного, операционного, рыночного рисков, покрываемых капиталом

Информация о величине кредитного, операционного и других рисков изложена в пункте 8 пояснительной информации.

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

По состоянию на 01.04.2019г. фактически сформированные резервы на возможные потери уменьшились на 920 тыс. руб. и составили - 44485 тыс. руб.

При этом сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил – 23150 тыс. руб., резерв по иным балансовым активам и прочим потерям составил - 21300 тыс. руб., резерв по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах составил – 35 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (по форме отчетности 0409810)

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года составил 4597 тыс. руб.

На 01.04.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. произошли следующие изменения инструментов капитала Банка:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 1 квартал 2019 года увеличилась (с -3445 тыс. руб. на 01.01.2019г. до -673 тыс. руб. на 01.04.2019г.);
- величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 330 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2019г.;
- нераспределенная прибыль (убыток) уменьшился за счет прибыли текущего года (с -29199 тыс. руб. на 01.01.2019г. до -27705 тыс. руб. на 01.04.2019г.).

К прочему совокупному доходу Банка относятся переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

В отчетном периоде не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (по форме отчетности 0409813)

Обязательные нормативы рассчитываются Банком в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом требований Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с Инструкцией Банка России Банком рассчитываются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 8,0 %;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 50 %;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), минимально допустимое значение которого устанавливается в размере 25%;

- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), максимально допустимое значение которого устанавливается в размере 20%.

Значения обязательных нормативов приведены ниже:

(%)					
Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	37,9	32,0	34,8	36,5	37,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	47,3	40,6	41,3	43,3	44,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	149,1	163,9	133,5	148,0	235,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17,9	17,9	23,6	20,2	23,4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н 25)	1,1	1,6	2,3	2,2	1,3

В целом по всем нормативам Банк выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

Ввиду того, что Банк не относится к категории системно значимых банков, расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не осуществляется.

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами Банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

Денежные средства, использованные по разным видам деятельности

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Приток (-отток) денежных средств за 1 квартал 2019 года	Приток (-отток) денежных средств за 1 квартал 2018 года
---------------------	---	--

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-62041	-22422
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	53903	12492
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-414	657
Прирост денежных средств и их эквивалентов	-8552	-9273

По состоянию на 01.04.2019 года из состава денежных средств были исключены остатки средств на корреспондентских в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, в сумме 2628 тыс. руб.

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам за отчетный период;
- корректировки по резервам на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам;
- переоценка иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Стратегия Банка в области управления рисками предусматривает комплексный подход к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга, анализа и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

Основной целью Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, для обеспечения непрерывной деятельности Банка с выполнением основной цели деятельности как коммерческой организации и гарантированием исполнения обязательств перед своими клиентами.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

К реализуемым задачам относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых рисков Банка;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), включающая в себя единое информационное и нормативное обеспечение деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях. ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Все риски, которые могут привести к финансовым потерям Банка и его финансовой устойчивости (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск концентрации) оцениваются на постоянной основе. Потребность в капитале для покрытия вышеуказанных рисков определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с рекомендациями Банка России.

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и с учетом появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски, как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Для оценки факторов риска в Банке используются методы количественного и качественного измерения факторов риска. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке, при изменении политики

управления разными видами рисков, а также при внедрении в Банке новых направлений деятельности.

Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

Информация об управлении отдельными видами значимых рисков

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- по учтенным Банком векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Факторы возникновения кредитного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- неблагоприятные изменения условий деятельности Банка или его клиентов, а также применяемых технологий;
- кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;
- недобросовестность должника;
- неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением его финансового состояния, в том числе в связи с:
 - неэффективной организацией деятельности;
 - сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;
 - неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
 - неблагоприятными климатическими условиями, повлекшими нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;
 - наличием претензий со стороны фискальных органов;
 - наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам);
 - утратой (гибелью), недостачей или повреждением имущества, принадлежащего должнику.
- изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (залога).

К внутренним факторам относятся:

- неправильная стратегия развития Банка в части разработки и предоставления кредитных продуктов или чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

- сложная организационная структура или организационные изменения в Банке;

- недостаточный уровень квалификации, текучесть кадров или мошеннические действия сотрудников Банка, а также чрезмерная диверсификация кредитов по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

- недостаточный контроль за уровнем кредитного риска на любом из этапов кредитного процесса по причинам:

- отсутствия качественной методики оценки кредитных рисков;

- отсутствия или некачественного осуществления постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга;

- отсутствия и/или несоблюдения установленных органами управления Банка лимитов кредитования;

- отсутствия должного контроля за уровнем кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;

- высокой концентрации кредитного риска;

- завышенной стоимости обеспечения;

- отсутствия или некачественного проведения постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;

- неспособности к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;

- неполной кредитной документации и некачественного контроля за документированием.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами - как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;

- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

- изменение курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;

- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок;

- уровень квалификации персонала.

Управление кредитными рисками – это комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации организации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами (клиентами) обязательств по договорам.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка в сфере кредитования, определяющими основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивающие полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П

«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал. Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 590-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

Также в целях определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9), с 01.01.2019 г. Банк применяет «Методику оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ООО «Банк Стандарт-Кредит», устанавливающую общие принципы классификации финансовых активов и порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам:

- для кредитных организаций - не менее 1 дня,

- для прочих заемщиков - свыше 90 дней;

- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;

- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Дефолт - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) заемщика или контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства.

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств;

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, а именно:

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заемщика оценивается, как плохое, и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (кроме кредитных требований к розничным заемщикам, объединенным Банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного качества и формирование резервов осуществляются по портфелю однородных ссуд);

- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – вынужденная реструктуризация) в отношении кредитного требования (сокращение величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов), увеличение срока погашения кредитного требования, изменение размера процентной ставки, порядка ее расчета, в том числе, когда погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления Банком других ссуд или денежных средств в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение за счет собственной выручки или иных источников от собственной финансово-хозяйственной деятельности);

- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;

- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;

- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);

- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком, например оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Дефолт контрагента в части операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами и ПФИ, считается произошедшим с момента, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по которым Банк в рамках бизнес-модели предполагает удержание данных финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга, относится ссудная и приравненная к ней задолженность и вложения в ценные бумаги.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи, относятся вложения в ценные бумаги.

По вышеуказанным финансовым активам определяется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные финансовые инструменты – фьючерсные контракты с иностранной валютой. По данным финансовым активам оценочный резерв не определяется.

Информация о валовой балансовой стоимости и об оценочном резерве под убытки по классам финансовых активов:

(тыс. руб.)

Класс финансового актива	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	270614	6639	55091	19745		
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94370	330				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39396	16				

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в другие классификационные группы не производилась.

Информация по кредитному портфелю.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	233 835	207 275
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	84 560	100 374
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	318 395	307 649
За вычетом резерва под обесценение	-23 150	-31 957
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	295 245	275 692

Информация об использовании обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, поручительств.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков) может быть застраховано за счет средств заемщика. При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года обеспечение I категории качества Банком не принималось.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года стоимость залогового обеспечения II категории качества, принимаемого в залог по ссудам, составила соответственно 449 581 тыс. руб. и 443 189 тыс. руб.

Для оценки рыночной стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №590-П.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 270 (двести семьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 590-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

	01.04.2019	(тыс. руб.) 01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение		
Оптовая и розничная торговля	113 843	101 753
Обрабатывающие производства	4 000	4 000
Транспорт и связь	2 643	3 641
Строительство	25 000	0
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	315	315
Прочие	88 034	97 546
Всего	233 835	207 275
Ссуды, предоставленные физическим лицам	84 560	100 374
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Всего	318 395	307 649
За вычетом резерва под обесценение	-23 150	-31 957
Итого	295 245	275 692

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля представлена предприятиями, осуществляющими прочие виды деятельности (лизинговые организации, организации, оказывающие медицинские услуги и др.), а также предприятиями оптовой и розничной торговли и строительной отрасли.

Потребительское кредитование представлено, в основном, ссудами, предоставленными на прочие потребительские цели, а также ипотечными ссудами.

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже (в тыс. руб.):

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	308 026	292 931
Краснодарский край	7 627	16 545
г. Москва	281 306	260 986
Московская область	18 858	12 598
Республика Адыгея	235	2 802
ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ, в том числе:	10 369	14 718
Израиль		
Итого ссудной задолженности	318 395	307 649
Резерв на возможные потери по ссудам	-23 150	-31 957
Итого чистой ссудной задолженности	295 245	275 692

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери и корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Уровень резервирования по всем инструментам в целом по состоянию на 01.04.2019 составил 8,1% (на 01.01.2019 г. - 9,0%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 8,8%.

Наибольшую долю (84,5%) в составе активов, подлежащих резервированию, на 01.04.2019г. составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по предоставленным кредитам составил 7,3% (на 01.01.2018г. – 10,5%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 8,1%.

Информация по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах, оцениваемых в целях создания РВИ	Категория качества					Резерв на возможные потери						Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV		V
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:	376893	100,0	58868	242253	17147	23226	35399	56674	29943	30641	2241	1035	3226	24139	2563
1	Корреспондентские счета	4123	1,1	797		3326			698	X	698		698			
2	Вложения в ценные бумаги	39011	10,4	39011												-16
3	Прочие активы	7342	1,9	6801	4			537	537	537	537			537		-60
4	Требования по получению процентных доходов	8022	2,1	404	129			7489	6256	6256	6256	1			6255	-2
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	318395	84,5	11855	242120	13821	23226	27373	49183	23150	23150	2240	337	3226	17347	2641
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	Условные обязательства кредитного характера	1 667	x									35				
2	Условные обязательства некредитного характера	0	x	x	x	x	x	x	x	x	x					

Уровень резервирования на 01 апреля 2019 года составил 8,1%.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2019 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам -- юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	6 542	20 778	27 320
Всего просроченной зadolженности	0	6 542	20 778	27 320

По состоянию на 01 апреля 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,6% от общей величины ссудной задолженности и 4,3% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам -- юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	87	87
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 260	1 260
- на срок более 180 дней	0	8 850	29 607	38 457
Всего просроченной зadolженности	0	8 850	30 454	39 804

По состоянию на 01 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,8% от общей величины ссудной задолженности и 6,2% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-П (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно; по ссудам,

предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика с учетом всех обстоятельств, исходя из целесообразности ее осуществления и при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение размера процентной ставки.

По состоянию на 01 апреля 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 15 950 тыс. рублей, что составляет 5,0% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 2,5% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 32 054 тыс. рублей, что составляет 10,4% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 5,0% от общей величины активов Банка.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Кредитный риск контрагента.

Кредитный риск в отношении контрагентов при осуществлении Банком операций с ценными бумагами и ПФИ, межбанковским операциям регулируется системой лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов, в том числе в целях управления риском концентрации.

Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ), несущие кредитный риск. Операции с ПФИ осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Управление кредитным риском по операциям на финансовых рынках и межбанковских операциям осуществляется через:

- установление лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках и межбанковским операциям;
- оценку вероятности дефолта контрагентов и эмитентов;
- оценку кредитных рисков по финансовым инструментам;
- проведение экспертизы новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- создание резервов по возможным потерям;
- осуществление оценки финансового положения эмитентов и контрагентов.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по межбанковским операциям, операциям с ценными бумагами и ПФИ.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется, как в разрезе отдельных контрагентов, так и

на уровне Банка. Оценка кредитного риска ПФИ производится на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ.

В случае ухудшения финансового положения контрагента работники ответственного подразделения, осуществляющего оценку кредитного риска контрагента, формируют профессиональное суждение об уровне риска, на основании которого производится создание (корректировка) резерва.

Датой наступления дефолта контрагента считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Кредитный риск инвестиций в долговые инструменты.

Основным фактором кредитного риска долговых инструментов является дефолт эмитента, а именно: невозможность выполнения эмитентом своих обязательств по выплате купонов и/или по возврату основной суммы долга.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента и показателей риска инструментов. В отчетном периоде Банк не нарушал установленных лимитов на размещение средств в долговые инструменты.

На 01.04.2019 у Банка в наличии имеются вложения в ценные бумаги – рублевые облигации и еврооблигации - входящие в ломбардный список Банка России (89,9%), и вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом - еврооблигации эмитентов-нерезидентов, являющиеся высоколиквидными финансовыми инструментами (10,1%).

В соответствии с принятой бизнес-моделью Банк классифицирует данные финансовые активы в следующие категории:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 396	56 637
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94 370	141 668
Итого вложений в долговые ценные бумаги	133 766	198 305

По состоянию на 01 апреля 2019 года:

- 35,3% портфеля долговых инструментов Банка составляют бумаги эмитентов - компаний финансового сектора (финансовые структуры с государственным участием в капитале) с рейтингами ВВВ-;

- 64,7% составляют бумаги эмитентов - компаний нефинансового сектора с рейтингами не ниже ВВВ-, в том числе компании с государственным участием в капитале.

Структура портфеля долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года умеренно консервативна. 100,0% портфеля составляют долговые обязательства эмитентов-нерезидентов. Все долговые ценные бумаги являются высоколиквидными финансовыми инструментами.

89,9% портфеля ценных бумаг включено в ломбардный список Банка России, что в

рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом, позволяет Банку иметь в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Географическое распределение инвестиций в долговые инструменты по группам стран и регионам Российской Федерации на 01 апреля 2019 года и 01 января 2019 года представлено ниже:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.04.2019	01.01.2019
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ , в том числе:	0	20 551
г. Санкт-Петербург	0	20 551
ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ , в том числе:	133 766	177 754
Страны ОЭСР	133 766	177 754
Итого	133 766	198 305

Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки с ценными бумагами, приобретенными (полученными) банком до получения статуса банка с базовой лицензией и находящиеся в его собственности, которые не включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, (в течение одного года с даты получения статуса банка с базовой лицензией). В соответствии с требованием Указания №4979-У Банк обязан осуществить продажу имеющихся в портфеле долговых ценных бумаг до 26.12.2019 г.

В отчетном периоде объем портфеля долговых ценных бумаг Банка снизился в связи с плановым погашением эмитентом одного из выпусков ценных бумаг, а также в связи с реализацией Банком двух выпусков ценных бумаг в целях приведения портфеля ценных бумаг в соответствие с Указанием Банка России №4979-У.

Информация о совокупном объеме кредитного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2019 года:

Наименование статьи	(тыс. руб.)		
	01.04.2019		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1.Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	642 757	612 116	463 619
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	148 477	148 477	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	25	25	5
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	494 255	463 614	463 614
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0
2.Активы с иными коэффициентами риска, всего, том числе:	х	х	х

с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	146 773	133 023	156 559
с коэффициентом риска 110%	107 439	107 439	118 183
с коэффициентом риска 130%			
с коэффициентом риска 150%	39 334	25 584	38 376
с коэффициентом риска 250%	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специа-лизированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных закладными	0	0	0
3. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	84 560	70 159	101 462
с коэффициентом риска 110%	427	423	465
с коэффициентом риска 120%	220	220	264
с коэффициентом риска 140%	499	499	699
с коэффициентом риска 170%	0	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	17606	15509	46526
с коэффициентом риска 600%	0	0	0
4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 667	1 631	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	1 667	1 631	0
5.Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

При расчете обязательных нормативов и определения размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П.

Контрагентами Банка по операциям с ценными бумагами являются депозитарии НКО АО НРД, удовлетворяющие критериям Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая отчетность)» (ф.0409808).

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2019 г. для целей определения достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 544042 тыс. рублей.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

- процентного риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

- валютного риска – риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

- фондового риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

- товарного риска – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения цен (справедливой стоимости) на товары, обращающиеся на организованном рынке, и производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, - под влиянием факторов, связанных с общими колебаниями цен на товары.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском основывается на использовании показателей рыночного риска, установленных Банком России, и используемых для оценки достаточности капитала с учетом принятых рыночных рисков.

Процентный риск. Банк осуществляет расчет общего процентного риска по фьючерсным контрактам с базисным активом – валюта: доллар США, евро.

Валютный риск представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП не выше нормативного уровня, установленного Банком России - до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины

собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России;

- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю в течение 1 квартала 2019 года не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

Банк использует фьючерсные контракты с иностранной валютой с целью хеджирования валютных рисков. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме.

В течение 1 квартала 2019 года размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не было равно и не превышало 2 процентов. Хеджирование валютных рисков осуществляется посредством заключения фьючерсных контрактов (базисный актив – валюта: доллар США, евро).

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными фондовому и товарному рискам в целях определения величины рыночного риска Банка.

Расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 № 511-П.

Совокупный рыночный риск на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Рыночный риск, всего, в том числе:	2 000	2 563
Процентный риск, всего, в том числе:	160	205
общий	160	205
специальный	0	0

Совокупный размер рыночного риска в количественном измерении для целей расчета достаточности имеющегося у Банка капитала на 01.04.2019 года составил 2 000 тыс. рублей, или 0,6% собственных средств (капитала) Банка.

7.3. Риск ликвидности

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (может учитываться также при оценке рыночного риска);

- изменение стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющего на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и внутренними регламентами по управлению риском ликвидности.

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами, вкладчиками и участниками.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и оценка Банком потоков денежных средств и их влияния на нормативы ликвидности и капитал Банка в текущем моменте. В прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает приток денежных средств в результате роста обязательств по запланированным договорам, которые еще не заключены, и возможное уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогично в прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает отток денежных средств или изъятие средств. На основе данных прогнозов Банк оценивает состояние ликвидности и капитала Банка при поступлении и расходовании денежных средств, а также осуществляет в текущем моменте прогноз состояния ликвидности с учетом проведения запланированных операций Банка.

В Банке разработан «План финансирования деятельности ООО «Банк Стандарт – Кредит» в случаях непредвиденного снижения ликвидности» (далее – План) в целях сохранения ликвидности Банка и может быть применен в случае существенного ухудшения ликвидности вследствие ухудшения финансового состояния Банка либо при дефиците ликвидности в финансовой системе в целом.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление срочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности. С этой целью Банком осуществляется ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов Банка, утверждены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения требований/обязательств. Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Представленные ниже сведения по состоянию на 01 апреля 2019 года о сроках востребования и погашения активов и пассивов подготовлены на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

[illegible]

Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	145653	145653	145653	145653	145653	145653	145653	145653	145653	145653
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3043	3043	3043	3485	15760	43381	72638	131643	210830	289900
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94370	94370	94370	94401	94814	95259	96622	97925	99274	106085
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					178	289	900	1459	1965	44202
Прочие активы	1622	1624	1650	1834	2576	7478	8003	8436	8510	8513
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	244688	244690	244716	245373	258981	292060	323816	385116	466232	594353
ПАССИВЫ										
Средства клиентов, из них:	124992	127795	145922	151868	159851	182448	199006	216447	297858	374491
средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	35417	35417	35417	35417	35417	35417	35417	35417	35417	35417
вклады физических лиц		2803	20371	26317	34300	56513	72491	85077	165914	165914
Прочие обязательства	4898	4898	4903	4903	5326	5326	5326	5326	5326	5384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	129890	132693	150825	156771	165177	187774	204332	221773	303184	379875
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией									1167	1667
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	114798	111997	93891	88602	93804	104286	119484	163343	161881	212811
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	88,4	84,4	62,3	56,5	56,8	55,5	58,5	73,7	53,4	56,0
Лимит избытка	210,0	210,0	210,0	210,0	200,0	180,0	150,0	130,0	100,0	80,0
Лимит дефицита	-60,0	-60,0	-60,0	-60,0	-55,0	-55,0	-55,0	-55,0	-50,0	-50,0

Основываясь на необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов, Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, в том числе для компенсации непредвиденного оттока по финансовым обязательствам, используя размещение денежных

средств:

- в депозиты в Банке России;
 - в высоколиквидные долговые ценные бумаги.
- Также в целях поддержания ликвидности Банк может использовать:
- привлечение заемных средств под залог ценных бумаг;
 - инструменты, являющиеся предметом соглашений о взаимозачете (неттинге).

В связи с получением 26.12.2018 г. Банком базовой лицензии на осуществление операций и в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк осуществляет расчет только норматива текущей ликвидности НЗ. Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений норматива текущей ликвидности НЗ. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01 апреля 2019 г. и 01 января 2019 г.:

(%)		
Показатель	01.04.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ), не мен. 50%	148,625	163,912

Основными источниками финансирования являются привлеченные средства юридических и физических лиц, составляющие 43,1% и 56,9% привлеченных средств соответственно.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

7.4. Риск концентрации

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

Банк контролирует риск концентрации в рамках управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности.

Кредитная политика предусматривает, что Банк ограничивает концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), ограничивает кредитный риск Банка в отношении связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц). В целях обеспечения сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля Банк устанавливает лимиты на локальные кредитные портфели.

Банк контролирует значение обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию рисков (Н6, Н25), на ежедневной основе.

На 01.04.2019 г.:

- максимальное значение норматива Н6 – 17,93% (предельное значение - 20%) - соблюдается.
- норматив Н25 – 1,08% (предельное значение - 20%) – соблюдается.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей – лимитов, сигнальных значений лимитов, перечни эмитентов ценных бумаг и т.п., - позволяющая ограничивать риск концентрации в отношении основных значимых рисков (кредитного и рыночного), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов)

Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), основных секторов экономики и географических зон по направлениям деятельности Банка.

Банк на регулярной основе пересматривает и корректирует систему показателей в целях ограничения риска концентрации и сохранения устойчивого финансово-экономического положения.

Банком проводится стресс-тестирование в целях оценки подверженности Банка риску концентрации при негативном развитии событий и усилении негативного влияния на его финансовую устойчивость внутренних и внешних факторов риска, которые с большой долей вероятности могут привести к изменениям состояния его активов, ликвидности и т.д., его способности покрыть собственными средствами (капиталом) возможные потери, и в целях формирования обоснованных подходов при планировании деятельности Банка.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей.

Информация об управлении капиталом и об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Банком России, сохранение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала в соответствии с текущим требованием к капиталу, установленным Банком России.

В целях соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. В Банке установлены процедуры лимитирования операций, происходит регулярный контроль за их соблюдением со стороны Службы управления рисками и коллегиальными органами управления.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту – Закон № 86-ФЗ).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» с 26.12.2018 г. Банк осуществляет расчет норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

Нормативы достаточности капитала Банка представлены следующим образом:

(%)

Показатель	Минимально допустимое значение на 01.04.2019	Фактическое значение на 01.04.2019	Минимально допустимое значение на 01.01.2019	Фактическое значение на 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	37,904	6,0	32,022
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	47,341	8,0	40,620

Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

Данные о собственных средствах (капитале), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» отражены в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (ф.0409808).

Обобщенная информация по состоянию на 01 апреля 2019 года об активах, взвешенных по уровню риска, и других элементах риска, требующих покрытия капиталом и включаемых в расчет достаточности капитала Банка (стандартизированный подход) для каждого из нормативов достаточности приведена ниже:

На 01 апреля 2019 года:

Показатель	Наименование показателя	Уровень риска в %	Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности основного капитала, тыс. руб.		Сумма активов Банка для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	
			Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска	Стоимость активов	Стоимость активов, взвешенных с учетом риска
Ar1	Активы 1 группы риска	0	148477	0	148477	0
Ar2	Активы 2 группы риска	20	25	5	25	5
Ar3	Активы 3 группы риска	50	0	0	0	0
Ar4	Активы 4 группы риска	100	494255	463614	494255	463614
	Справочно: активы с надбавками к коэффициентам риска		126191	166137	126191	166137
8769.i	Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У	110,120,140,300		42047		42047
Ar5	Активы 5 группы риска	150	0	0	0	0
	Активы, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге	150	39334	38376	39334	38376
RR	Рыночный риск		54482	2000	54482	2000
OR	Операционный риск	1250	11195	139938	11195	139938
Итого активы, взвешенные с учетом коэффициентов риска				685980		685980
	Капитал Банка			260016		324751
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0%		37,904		
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8,0%				47,341

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России к достаточности капитала в части минимальных требований по нормативу достаточности основного капитала (Н1.2) и нормативу достаточности собственного капитала (Н1.0). Нормативы достаточности капитала Банка значительно выше допустимых значений, установленных Банком России, что говорит о достаточности капитала для покрытия значимых рисков.

9. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком совершена сделка по уступке прав требования на общую сумму 14 753 тыс. руб.

Переуступке подлежала проблемная ссудная задолженность физических лиц в размере 11 396 тыс. руб. и юридических лиц в размере 3 357 тыс. руб.

Под переуступленную задолженность был сформирован резерв в размере 100%.

Выкуп данных проблемных активов был осуществлен негосударственной финансовой организацией.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являлись:

- улучшение финансового положения Банка посредством расформирования ранее созданных резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;
- сокращение затрат по процедурам сопровождения и возврата проблемных кредитов.

10. Информация по урегулированию судебных разбирательств

По состоянию на 01 апреля 2019 года Банк продолжает участвовать в судебных разбирательствах.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

1. Претензионные мероприятия:

- досудебные переговоры с заемщиком;
- претензионные письма;
- реструктуризация долга;
- исполнение обязательств по договорам об отступном;
- составление претензии к заемщику.

2. Исковые мероприятия:

- подача искового заявления;
- судебные мероприятия;
- работа с судебными приставами.

11. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

12. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В отчётном периоде Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- операции кредитования,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- прием депозитов.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделок.

Условия заключения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от рыночных.

Согласно данным о доходах и расходах от операций со связанными с Банком лицами, указанные операции не оказали существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Ниже приведены данные по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
1 квартал 2019 года		
Выдано кредитов в течение квартала	0	0
Погашено кредитов в течение квартала	140	72
1 квартал 2018 года		
Выдано кредитов в течение квартала	0	984
Погашено кредитов в течение квартала	176	120

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель правления, Заместитель Председателя правления, Управляющий Филиалом, Главный бухгалтер Банка, Главный бухгалтер Филиала, члены Кредитного комитета.

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.04.2019	770	30
01.04.2018	908	1230

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
1 квартал 2019 года		
Процентные доходы	29	3
1 квартал 2018 года		
Процентные доходы	35	28

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	01.04.2019	01.04.2018
Остатки на расчетных счетах	2046	331

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
01.04.2019		
Остатки на депозитных счетах	1433	0
01.04.2018		
Остатки на депозитных счетах	4049	0

Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
1 квартал 2019 года		
Процентные расходы	12	0
1 квартал 2018 года		
Процентные расходы	32	0

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

Политика в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит» направлена на организацию системы оплаты труда, в том числе на оплату труда в зависимости от категории персонала, на организацию мониторинга и контроля за эффективностью функционирования системы оплаты труда.

Ежегодный фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних положений ООО «Банк Стандарт-Кредит» в области

оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесено к компетенции Директора по вознаграждению, кандидатуру которого утверждает Совет директоров.

Оплата труда персоналу ООО «Банк Стандарт-Кредит» производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами. Нестандартные выплаты, нечувствительные к рискам, не предусмотрены.

Информация о размере выплат работникам в 1 квартале 2019 году по видам выплат представлена ниже:

		(тыс. руб)
		В денежной форме
Формы выплаты		
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений		11344
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений		0

Основным видом нефиксированной части оплаты труда является вознаграждение работникам по итогам деятельности Банка за год. В 1 квартале 2019 году выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, не осуществлялись.

В отчетном периоде были произведены выплаты выходного пособия работникам Головного офиса Банка в размере 248 тыс. руб. (один месячный оклад) увольняемых по соглашению сторон.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, не производились.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

14. Публикация промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России №4983-У от 27.11.2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к промежуточной отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления промежуточной отчетности руководством Банка принято решение разместить промежуточную отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.stkbank.ru.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Синельников А.М.

Егорова Е.М.

16.05.2019г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	09143043	841

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с Ограниченной Ответственностью Банк Стандарт Кредит
/ ООО Банк Стандарт-Кредит

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2

Код формы по ОКУД 0409006
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	31116	26055
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	9321	24147
2.1	Обязательные резервы	2.1	3606	5840
3	Средства в кредитных организациях	2.1	3450	5408
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	407613	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	330643
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.3	94370	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	141668
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.4	39380	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	56637
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	3081
10	Отложенный налоговый актив	2.5	4106	4106
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	9252	8396
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.7	25584	29361
13	Прочие активы	2.8	8321	13146
14	Всего активов		631513	642648
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		356252	371887
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	356252	371887
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		202713	234316
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	2.10	5384	5452
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-1	27
23	Всего обязательств		361635	377366
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.11	290000	290000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	2.11	500	500
27	Резервный фонд	2.11	7426	7426
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.11	-673	-3445
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2.11	330	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.11	-27705	-29199
36	Всего источников собственных средств		269878	265282
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председателя Правления

Синельников Александр Михайлов

Главный бухгалтер

Егорова Елена Михайловна

Исполнитель
Телефон: 800-376611, до

Брянцева Анна Юрьевна

16.05.2019



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	09143043	841

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с Ограниченной Ответственностью Банк Стандарт Кредит
/ ООО Банк Стандарт-Кредит

Адрес (место нахождения) кредитной организации
127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	23239	16437
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1194	1072
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями		19869	13117
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2176	2248
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2932	3248
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являвшимся кредитными организациями	3.1	2932	3248
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20307	13189
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8882	659
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-6824	17
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		11425	13848
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-130	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	226	131
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-954	-17
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.3	944	1216
15	Комиссионные расходы	3.3	174	134
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		-330	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			-16	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям			-2515	-3285
19	Прочие операционные доходы	3.4		19498	598
20	Чистые доходы (расходы)			27974	12257
21	Операционные расходы	3.5		26158	23342
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			1816	-11085
23	Возмещение (расход) по налогам	3.6		322	969
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.7		1494	-12054
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.7		1494	-12054

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1494	-12054
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3103	-1695
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3103	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-1695
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3103	-1695
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		3103	-1695
10	Финансовый результат за отчетный период		4597	-13749

Председатель Правления

Синельников Александр Михайлов

Главный бухгалтер

Егорова Елена Михайловна

Заместитель начальника отдела отчетности
Телефон: 800-37-61, до

Брянцева Анна Юрьевна

16.05.2019



Банковский отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (фирма)	
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер
		(/юридический номер)
43382000	09143043	041

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

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полное кредитной организации банковской группы): Общество с ограниченной ответственностью Банк Стандарт Кредит / ООО Банк Стандарт-Кредит

Адрес (места нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 127651, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.28,стр.1

Код формы по ОКУД 0409004
Код отчета(а) (подпись)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (валовая показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (чистая показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Если на счет бухгалтерского баланса (публикуемая форма), наименование источников элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и выисанный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обязательства акциями (долями)				
1.2	привилегированные акции				
2	нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доп. уставного капитала, подлинное подлинное исключение на расчет собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Долговая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Налоговые активы (кроме долговой репутации и сумм при по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы оценочных данных по активам				
12	Надсозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок самортизации				
14	Дивиденды и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценочным по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Сокращенная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 25 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и выисанный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлинное подлинное исключение на расчет собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлинное подлинное исключение на расчет собственных средств (капитала)				

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 36 + строка 37 + строка 40)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подписанные поставшему ислучению на расчет собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, приобретенные третьими сторонами, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подписанные поставшему ислучению на расчет собственных средств (капитала)				
50	Разницы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	Прогнозируемая совокупная сумма кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ислучителям, над ее максимальным размером				
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов				
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, приобретенной ислучением на общую сумму участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, классифицированные по уровню риска:	X	X		X
60.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 40-1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 58-2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60-3)				
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	Надбавка податочности достаточности капитала				
66	Интеллигентски надбавка				
67	Надбавка на системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативу достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги суверенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты базового капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые ислучения, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Разницы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении резервов, для расчета кредитного риска по ислучениям				

	стандартизованный подход				
76	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении потерь, для расчета кредитного риска на которые применяется подход на основе внутренних оценок				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних оценок				
Инструменты, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подпадающих под исключение из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

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

Раздел I(3). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая поправки) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая поправки) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал в эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	298300.0000	298300.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		298300.0000	298300.0000
1.1	привилегированными акциями			
2	Неразделенная прибыль (убыток):	4	-21634.0000	-31816.0000
2.1	прошлых лет		-22199.0000	
2.2	отчетного года		-3451.0000	-31816.0000
3	Резервный фонд	4	7426.0000	7426.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		265276.0000	264890.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4	5160.0000	5150.0000
5.1	надосвоенные резервы на возможные потери			
5.2	включения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	4	259816.0000	259740.0000
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	включения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	4	259816.0000	259740.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4	64735.0000	64735.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	включения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	присвоенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	присвоение собственной сумы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и холдингами, над ее максимальный размер			
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	4	64735.0000	64735.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4	324551.0000	324475.0000
15	Акции, имеющие право на участие в дивидендах		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		635900.0000	635900.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		685900.0000	685900.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

	Данные на отчетную дату,	Данные на начало отчетного года,
--	--------------------------	----------------------------------

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.		тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		642757.0000	612186.0000	463619.0000	645922.0000	607132.0000	556855.0000
1.1	активы с коэффициентом риска 10 процентов		166977.0000	166977.0000	0.0000	50232.0000	50232.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		25.0000	25.0000	5.0000	65.0000	69.0000	14.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		404255.0000	403614.0000	463614.0000	591633.0000	556841.0000	556841.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (1), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участникам клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	146779.0000	133023.0000	156559.0000	101859.0000	171330.0000	201336.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		107410.0000	107410.0000	118183.0000	135324.0000	135324.0000	140056.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов					7303.0000	8645.0000	8438.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		39334.0000	25584.0000	38376.0000	39334.0000	29361.0000	14042.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 180 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по услугам ипотечные агенты или специализированные обществу данные требования, в том числе удостоверения выданные							
3	Кредит на потребительские цели, всего, в том числе:	X	84560.0000	70159.0000	101462.0000	27385.0000	25194.0000	57126.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		427.0000	422.0000	465.0000			
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		220.0000	220.0000	264.0000			
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		499.0000	499.0000	699.0000	3499.0000	3494.0000	4052.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		17404.0000	15509.0000	46576.0000	22672.0000	20614.0000	41841.0000
3.7	с коэффициентом риска 500 процентов							
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	X	1667.0000	1621.0000		6123.0000	9004.0000	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		1647.0000	1621.0000		9121.0000	9004.0000	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

(1) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России № 108-Н.

(2) Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (год-го)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		11195.0000	11195.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		22390.0000	22390.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		194501.0000	194501.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		29398.0000	29398.0000
6.2	показатели дт, представляющие денежный операционный риск		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		200.0000	253.0000
7.1	процентный риск		100.0000	205.0000

7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о балансовых статьях и портфелях активов, условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о балансовых резервах на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Исчисленные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4	44495.0000	-818.0000	45313.0000
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности		23150.0000	-9086.0000	32736.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, в прочих потерях		21245.0000	8722.0000	12676.0000
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не уполномоченными Банком России, отраженными на внебалансовых счетах		35.0000	0.0000	27.0000
1.4	под отвлечением с резервными оценками зли				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решений упомянутого органа управления (органа) кредитной организации в более высоких категориях качества, чем эта категория на формализованных критериях оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Классификация резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 559-П и в § 613-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
1.2	Реструктурированные ссуды	2400	21.00	500	1.99	40	-19.01	-450
2	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
3	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам в погашения ранее возникших обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления активов в уставном капитале других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщиков по иным отчетным							
8	Условия обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 513-П	в соответствии с Положением Банка России № 2732-У	итого
				1	2	3
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			54046.0000	120188.0000
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитным организациям				
2.2	кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			166870.0000	120288.0000
3.1	кредитным организациям				
3.2	кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями			166870.0000	120288.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			4664.0000	
5	Наименованные кредиты (займы)			71000.0000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			200612.0000	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			70002.0000	
8	Основные кредиты			8191.0000	

9	Прочие активы			10795.0000	
---	---------------	--	--	------------	--

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту капитала	к и н и я инструмента общей способности к погашению убытков	Регулятивные условия					Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
					Уровень капитала, в который инструмент включается в период ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал					
	1	2	3	3а	4	5	6			7	8	9

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, разрешения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 599-П		
	34	34а	35	36		37

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11666, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1129;
1.2. изменения качества ссуд 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 10337.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1866, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 613;
2.3. изменения качества ссуд 57;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
2.5. иных причин 256.

Председатель правления Синельников Александр Михайлович

Главный бухгалтер Егорова Елена Михайловна

Заместитель начальника отдела отчетности Бринцева Анна Юрьевна

Телефон: 8 (495) 37-61-11

16.05.2015



[illegible]

(Прислуживание феодалам)
146 07.06.2019 г. 09:00

/ ООО БУДУЩЕЕ СТРАХОВАНИЕ КОМПАНИИ

Код формы по ОКВЭД 4449811
ЕИСПРАВЕЛ(Г.ГОР.СМУ)

[illegible]

[illegible]

6	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с помощью фотоаппарата, с использованием оригинала с 1890-1900 гг. включительно	0,001			
7	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1900-1910 гг. включительно	0,001			
8	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1910-1920 гг. включительно	0,001			
9	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1920-1930 гг. включительно	0,001			
10	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1930-1940 гг. включительно	0,001			
11	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1940-1950 гг. включительно	0,001			
12	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1950-1960 гг. включительно	0,001			
13	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1960-1970 гг. включительно	0,001			
14	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1970-1980 гг. включительно	0,001			
15	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1980-1990 гг. включительно	0,001			
16	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1990-2000 гг. включительно	0,001			
17	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 2000-2010 гг. включительно	0,001			
18	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 2010-2020 гг. включительно	0,001			
19	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 2020-2030 гг. включительно	0,001			
20	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 2030-2040 гг. включительно	0,001			
21	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 2040-2050 гг. включительно	0,001			
22	Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 2050-2060 гг. включительно	0,001			

Таблица 1. Издается на основе оригинальной копии, воспроизведенной с использованием оригинала с 1890-1900 гг. включительно

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение показателя (в рублях)	Значение показателя (в рублях)	Значение показателя (в рублях)
1	2	3	4	5	6
1	Исходные данные				
2	Исходные данные				
3	Исходные данные				
4	Исходные данные				
5	Исходные данные				
6	Исходные данные				
7	Исходные данные				
8	Исходные данные				
9	Исходные данные				
10	Исходные данные				
11	Исходные данные				
12	Исходные данные				

13	по обязательствам банка по неоплаченным депозитам и по обязательствам по кредитам, полученным от банков и других кредитных организаций			
14	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим договорам, связанным с кредитными операциями			
15	Дополнительно ожидаемые отток денежных средств по прочим условиям обязательств			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, валютными операциями и другими способами			
18	По операциям без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие ресурсы			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНЫЙ СХЕМАТИЧЕСКИЙ СТОИМОСТЬ				
21	Вид за вычетом корректировок, связанных с ликвидностью (ВМ.15 + ВМ.2)		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив ликвидности банковской группы (НЛ), кредитной организации (НЛ), процент		X	

Председатель Правления
Генеральный директор
Заместитель Председателя Правления
Телефон: 8(495) 10201000
16.05.2024

Сметанов Александр Михайлович
Егорова Елена Михайловна
Брицкая Анна Витальевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45382000	09143043	841

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с Ограниченной Ответственностью Банк Стандарт Кредит
/ ООО Банк Стандарт-Кредит

Адрес (место нахождения) кредитной организации 127051, г.Москва, Большой Каретный переулок, д.20, стр.2

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		4458	-7441
1.1.1	проценты полученные		9792	17444
1.1.2	проценты уплаченные		-2917	-4157
1.1.3	комиссии полученные		944	1116
1.1.4	комиссии уплаченные		-174	-134
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		226	131
1.1.8	прочие операционные доходы		19494	598
1.1.9	операционные расходы		-25504	-22122
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2607	-317
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-66509	-14981
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2234	398
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-71467	63562
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5269	-1187
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2462	-79336
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-83	1582
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-62041	-22422
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	

2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		40923	13979
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		13485	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-509	-1487
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	53903	12492
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-414	657
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-8552	-9273
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		46205	47266
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		37653	37993

Председателя управления

Синельников Александр Михайлов

Главный бухгалтер

Егорова Елена Михайловна

Заместитель начальника отдела отчетности
Телефон: 800-37-61

Брянцева Анна Юрьевна

16.05.2019

