

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк развития специального строительства
«СПЕЦСТРОЙБАНК»**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности**

30 июня 2017 года

Содержание

Отчет о финансовом положении на 01 июля 2017 года.....	3
Отчет о совокупном доходе за 2 квартал 2017 года.....	4
Отчет о прочих совокупных доходах за 2 квартал 2017 года	5
Отчет об изменениях в капитале за 2 квартал 2017 года.....	6
Отчет о движении денежных средств за 2 квартал 2017 года.....	7
Примечания к финансовой отчетности	8
1. Введение.....	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы составления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики.....	10
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Средства в других банках.....	22
7. Кредиты.....	23
8. Основные средства и нематериальные активы.....	25
9. Прочие активы.....	25
10. Средства клиентов.....	26
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
12. Отложенные налоговые обязательства.....	27
13. Прочие обязательства.....	27
14. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	27
15. Процентные доходы и расходы.....	28
16. Комиссионные доходы и расходы.....	28
17. Изменение резерва под обесценение кредитов.....	29
18. Изменение резерва по прочим активам и средствам в других банках.....	29
19. Прочие операционные доходы.....	29
20. Административные и прочие операционные расходы.....	29
21. Налог на прибыль.....	30
22. Дивиденды.....	30
23. Сегментный анализ.....	30
24. Управление рисками.....	30
25. Управление капиталом.....	39
26. Условные обязательства.....	40
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
28. Операции со связанными сторонами.....	41

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 01 ИЮЛЯ 2017 ГОДА

	Примечание	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	310 261	178 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 074	2 410
Кредиты	7	360 012	419 473
Основные средства и нематериальные активы	8	280 889	282 481
Прочие активы	9	1 361	1 180
Итого активов		955 597	883 897
Обязательства			
Средства клиентов	10	328 702	267 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	32 190	49 287
Отложенные налоговые обязательства	12	79 084	48 718
Текущие обязательства по налогу на прибыль		415	676
Прочие обязательства	13	2 670	5 417
Итого обязательств		443 061	371 361
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств	8	220 129	220 129
Накопленный дефицит		(125 271)	(125 271)
Итого собственный капитал		512 536	512 536
Итого обязательств и собственного капитала		955 597	883 897

15 августа 2017 года

Председатель Правления

Халернов И.М.



Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

	Примечание	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Процентные доходы	15	47 601	45 910
Процентные расходы	15	(2 593)	(3 225)
Чистые процентные доходы		45 008	42 685
Изменение резерва под обесценение кредитов	7, 17	(8 525)	(1 970)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		36 483	40 715
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 346	10 306
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(12 053)	(33 556)
Комиссионные доходы	16	6 461	7 442
Комиссионные расходы	16	(86)	(140)
Изменение резерва по прочим активам и средствам в других банках	18	(157)	(5 941)
Прочие операционные доходы	19	5 712	2 986
Чистые доходы		40 706	21 812
Административные и прочие операционные расходы	20	(25 281)	(22 122)
Прибыль до налогообложения		15 425	(310)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	21	(4 171)	(5 499)
(Убыток)/ прибыль за период		11 254	(5 809)

15 августа 2017 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.



Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА 2 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<i>(Убыток) / прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</i>	11 254	(5 809)
Прочие компоненты совокупного дохода		
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	-	-
<i>Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки</i>	-	-
Совокупный доход за период	11 254	(5 809)

15 августа 2017 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.



Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 01.01.2017				
<i>Остаток на начало периода</i>	417 678	220 129	(125 271)	512 536
<i>Совокупный доход за отчетный период</i>	0	0	0	0
<i>Остаток на конец периода</i>	417 678	220 129	(125 271)	512 356
На 01.07.2017				
<i>Остаток на начало периода</i>	417 678	220 129	(125 271)	512 356
<i>Совокупный доход за отчетный период</i>	0	0	0	0
<i>Остаток на конец периода</i>	417 678	220 129	(125 271)	512 536

15 августа 2017 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.



Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	43 387	46 449
Проценты уплаченные	(1 243)	(3 387)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвалютой	4 346	10 306
Комиссии полученные	6 377	7 412
Комиссии уплаченные	(86)	(140)
Прочие операционные доходы	5 712	2 986
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(33 385)	(22 773)
Уплаченный налог на прибыль	(1 134)	(561)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	23 974	40 292
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(664)	(302)
Средства в других банках	2 154	5 999
Кредиты	54 989	10 133
Прочие активы	(2 409)	(2 112)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства клиентов	62 789	(75 290)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17 097)	(32 128)
Прочие обязательства	847	2 505
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	124 583	(50 903)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 8)	(165)	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(165)	-
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (примечание 22)	-	-
Чистые денежные средства, выплаченные по финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	7 583	(31 976)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	132 001	(82 879)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (примечание 5)	178 260	347 515
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (примечание 5)	310 261	264 636

15 августа 2017 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.



Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту – "Банк") – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» создан решением учредителей (протокол № 1 от 30.11.1989 г.) в форме паевого коммерческого банка и зарегистрирован в Госбанке СССР 05.02.1990 г. за номером № 236.

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 20 от 05.10.1998 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «общество с ограниченной ответственностью».

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Приоритетными направлениями развития Банка являются:

- услуги корпоративным клиентам по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставлению кредитов и осуществлению операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, хранению ценностей, принятию вкладов и кредитованию.

Банк работает на основании лицензии № 236 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.05.2012 года.

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

Банк имеет лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление технического обслуживания и распространение шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования информации.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Зарегистрированный адрес. 109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д.12, стр.4.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 222 000 тыс. руб. (на 1 июля 2016 г.: 222 000 тыс. руб.). Единственным участником Банка является Хацернов И.М.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 30 июня 2017 года составила 32 человека (2016 г.: 23 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В течение 2016 года и в первом полугодии 2017 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

В то же время, произошли положительные изменения в экономике:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, снизился с 64,2575 рублей за доллар США до 59,0855 рублей за доллар США, ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11,0% до 9,0% годовых;
- инфляция снизилась и в июне 2017 г. составила 4,1%, в июне 2016 г. она составляла 9%;
- в сентябре-октябре международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings изменили прогноз по рейтингам Российской Федерации с «негативного» на «стабильный».

По оценкам Банка России, по итогам 2017 года ожидается положительный прирост ВВП, однако темпы экономического роста будут невысокими. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимы структурные преобразования и время.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки значений собственных средств (капитала) и финансового результата по состоянию на 01.07.2017 г. по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков, как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 30 июня 2017 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США и 67,4993 рубля за 1 евро (на 01.07.2016: 64.2575 рубля за 1 доллар США и 71.2102 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Банке России и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Банк определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе (в течение 6-ти месяцев). Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на

основе рыночных котировок, либо с применением методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Для определения справедливой стоимости инструмента Банк использует опубликованные ценовые котировки активного рынка.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прибылей и убытков как операционные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- a) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- c) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать, как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и авансов клиентам осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Последующая оценка кредитов и авансов клиентам осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Банк исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную эффективную процентную ставку с условиями по аналогичным сделкам, действующим в Банке и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Банк может определять диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового инструмента.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в составе прибылей и убытков по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением.

Соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера создаются Банком, если существуют высокая вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая налоги (кроме НДС) и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства Банка представляют собой сооружения, транспортные средства, компьютерное оборудование, мебель и прочее оборудование.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прибылей и убытков в момент их совершения.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

	Месяцы
<i>Недвижимость</i>	600
<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	24
<i>Автотранспорт</i>	40
<i>Прочее оборудование, мебель</i>	80

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания

нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается

просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Операционная аренда

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором (Банком) в составе прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, субординированные займы. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, – с учетом гиперинфляции.

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются в каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращения в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в составе прибылей и убытков по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в составе прибылей и убытков в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию, и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в составе прибылей и убытков.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<i>Наличные средства</i>	12 687	5 399
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	30 450	14 741
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	27 227	2 885
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	239 897	155 328
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	310 261	178 353

6. Средства в других банках

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
<i>Средства в банке с отозванной лицензией</i>	28 245	30 400
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(28 245)	(30 400)
<i>Итого средств в других банках</i>	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<i>Остаток на 1 января</i>	30 544	37 885
<i>(Восстановление) / Создание резерва в течение отчетного периода</i>	151	(7 485)
<i>Остаток за 30 июня</i>	30 695	30 400

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

	на 01.07.2017	на 01.07.2017
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные</i>	5	-
<i>- в других российских банках</i>	5	-
<i>Итого текущих и не обесцененных</i>	5	-
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
<i>- с задержкой платежа свыше 150 дней</i>	28 245	30 400
<i>Итого индивидуально обесцененные</i>	28 245	30 400
<i>Итого средства в других банках до вычета резерва</i>	28 250	30 400
<i>Резерв под обесценение средств в других банках</i>	(28 245)	(30 400)
<i>Итого средств в других банках</i>	5	-

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является их просроченный статус. По состоянию на 01.07.2017 Банк имеет остаток на корреспондентском счете в сумме 28 245 тыс. руб. в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. Под данную задолженность сформирован резерв в сумме 28 245 тыс. руб.

Анализ средств в других банках по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

7. Кредиты

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Корпоративные кредиты	53 991	115 788
Потребительские кредиты	235 352	94 991
Ипотека	257 457	404 007
Кредиты до вычета резервов под обесценение	546 800	614 786
Резерв под возможное обесценение кредитов	(186 788)	(195 313)
Итого кредиты	360 012	419 473
Краткосрочные	130 817	232 167
Долгосрочные	229 195	187 306

7. Кредиты (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов:

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Сумма резерва по состоянию на начала года	195 313	170 642
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	(8 525)	(30 501)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(5 830)
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	186 788	195 313

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	492 809	90,2	498 998	81,2
Оптовая и розничная торговля	4 761	0,9	59 191	9,6
Производство	396	0,1	40 597	6,6
Операции с недвижимостью	34 000	6,2	14 000	2,3
Прочие	14 834	2,7	2 000	0,3
Итого кредиты	546 800	100,0	614 786	100,0

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	14 000	110 889	124 889
Кредиты обеспеченные:	39 991	381 920	421 911
- недвижимостью	38 095	304 778	342 873
- оборудованием и транспортными средствами		2 370	2 370
- ценными бумагами		65 704	65 704
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 896	9 068	10 964
Итого кредитов	53 991	492 809	546 800

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты необеспеченные	14 000	74 581	88 581
Кредиты обеспеченные:	101 788	424 417	526 205
- недвижимостью	34 893	336 818	371 711
- оборудованием и транспортными средствами	-	5 642	5 642
- поручительствами и банковскими гарантиями	66 895	14 768	81 663
- ценными бумагами	-	67 189	67 189
Итого кредитов	115 788	498 998	614 786

7. Кредиты (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитах за 30 июня 2017 года со сроками просроченной задолженности:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:	53 991	(25 196)	28 795	46,67
- непросроченные ссуды	49 230	(22 143)	27 087	44,98
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4 761	(3 053)	1 708	64,13
Потребительские кредиты и ипотека:	492 809	(161 592)	331 217	32,90
- непросроченные ссуды	310 894	(43 822)	267 072	14,10
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	82 759	(38 064)	44 695	45,99
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	99 156	(79 706)	19 450	80,38
Итого	546 800	(186 788)	360 012	x

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2016 года со сроками просроченной задолженности:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:	115 788	(38 602)	77 186	66,7
- непросроченные ссуды	111 323	(34 134)	77 186	69,3
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4 465	(4 465)	-	100,0
Потребительские кредиты и ипотека:	498 998	(156 711)	342 287	68,6
- непросроченные ссуды	395 955	(53 668)	342 287	86,4
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	20 582	(20 582)	-	100,0

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	82 461	(82 461)	-	100,0
Итого	614 786	(195 313)	419 473	x

Анализ кредитов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	282 250	-	12	28	191	282 481
Стоимость						
Остаток на 1 января 2017 г.	282 250	6 696	2 817	2 942	252	294 957
Поступление за год	-	-	140	-	2	142
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие за год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	282 250	6 696	2 957	2 942	254	295 099
Амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	6 696	2 805	2 914	61	12 476
Амортизация за год	1 677	-	6	4	47	1 734
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	1 677	6 696	2 811	2 918	108	14 210
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 г.	280 573	-	46	24	146	280 889

Здание Банка было переоценено по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывается на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых объектов. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданием Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемого здания. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики.

9. Прочие активы

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	19 253	19 253
Наращенные непроцентные доходы	83	55
Расчеты с брокером и облигации	15	15
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(19 335)	(19 308)
Итого прочих финансовых активов	16	15

Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	1 155	931
Требования по исполнительному листу и государственные пошлины	895	921
Материальные запасы	74	168
Расходы будущих периодов	153	110
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(932)	(965)
Итого прочих нефинансовых активов	1 345	1 165
Итого прочих активов	1 361	1 180

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	на 01.07.2017	на 01.01.2011
Остаток на 1 января отчетного периода	20 273	20 053
Отчисления (восстановление в) в резерв в течение года	6	298
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	0	(78)
Остаток за 30 июня отчетного периода	20 267	20 273

10. Средства клиентов

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Юридические лица	160 742	167 702
Текущие счета негосударственных организаций	160 742	167 702
Депозиты негосударственных организаций	-	-
Физические лица	167 960	99 561
Текущие счета физических лиц и счета до востребования	96 836	33 984
Срочные депозиты физических лиц	71 124	65 577
Итого средств клиентов	328 702	267 263
Краткосрочные	326 202	261 814
Долгосрочные	2 500	5 449

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2016 и 2017 годов.

По состоянию за 30 июня 2017 года средства клиентов в сумме 264 330 тыс. руб., или 80,4% (за 31 декабря 2016 года: 213 136 тыс. руб., или 79,7%) приходились на десять крупнейших клиентов.

10. Средства клиентов (продолжение)

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	167 960	51,1	99 561	37,3
Юридические лица	160 742	48,9	167 702	62,7
Предприятия торговли	31 957	9,7	60 957	22,9
Транспорт	58 143	17,7	38 341	14,0
Финансы и инвестиции	17 304	5,3	7 203	2,8
Телекоммуникации	4 895	1,6	4 598	1,8
Зрелищные и рекламные	3 137	1,0	4 132	1,6
Строительство	12 515	3,8	2 514	0,9
Страхование	48	-	45	-

Прочие	32 743	9,8	49 412	18,7
Итого средств клиентов	328 702	100,0	267 263	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Примечании 28.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Выпущенные векселя	32 190	49 287
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	32 190	49 287
Краткосрочные	-	24 276
Долгосрочные	32 190	25 011

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 24.

12. Отложенные налоговые обязательства

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	01.07.17	01.01.17	2017	2016	01.07.17	01.01.17
Кредиты	4 868	6 842	-	-	4 868	6 842
Основные средства и нематериальные активы	(83 952)	(55 560)	-	-	(83 952)	(55 560)
Чистые требования по отложенным налогам	(79 084)	(48 718)	-	-	(79 084)	(48 718)

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках и капитале банка.

13. Прочие обязательства

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Обязательства перед персоналом	1 759	2 281
Налоги к перечислению	876	1 419
Доходы будущих периодов	0	1 387
Кредиторская задолженность	35	324
Прочие	0	6
Итого прочих обязательств	2 670	5 417

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Подлежащие распределению в пользу участника средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 2% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким новым участникам Банка. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли участника в уставном капитале Банка третьим лицам осуществляется с согласия Банка по решению Участника.

Уставный капитал представлен следующим образом:

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Доли уставного капитала	222 000	222 000
Корректировка на коэффициент инфляции	195 678	195 678
Итого	417 678	417 678

Единственным участником Банка на отчетные даты являлся Председатель Правления Хацернов И.М.

15. Процентные доходы и расходы

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Процентные доходы:		
по кредитам	42 314	40 972
средства в других банках	5 287	4 938
Итого процентных доходов	47 601	45 910
Процентные расходы:		
по депозитам физических лиц	1 985	2 991
по депозитам клиентов - юридических лиц	0	232
по выпущенным ценным бумагам	608	2
Итого процентных расходов	2 593	3 225
Чистые процентные доходы	45 008	42 685

16. Комиссионные доходы и расходы

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
Комиссионные доходы:		
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	4 564	5 831
- за открытие и ведение банковских счетов	1 124	961
- от осуществления денежных переводов	662	414
- прочие	111	236
Итого комиссионных доходов	6 461	7 442
Комиссионные расходы		
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	86	88
- по операциям с валютными ценностями	-	52
- за услуги по переводам денежных средств	-	-
- прочие	-	-

Итого комиссионных расходов	86	140
Чистый комиссионный доход	6 375	7 302

17. Изменение резерва под обесценение кредитов

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<i>Кредиты (Примечание 7)</i>	(8 525)	(1 970)
Итого (отчисления в резервы) возврат резервов под обесценение	(8 525)	(1 970)

18. Изменение резерва по прочим активам и средствам в других банках

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<i>Средства в других банках (Примечание 6)</i>	(151)	6 000
<i>Прочие активы (Примечание 9)</i>	(6)	(59)
Итого (отчисления в резервы) возврат резервов под обесценение	(157)	(5 941)

19. Прочие операционные доходы

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<i>От сдачи имущества в аренду</i>	1 750	1 425
<i>От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	1 032	789
<i>От списания не востребовавшейся задолженности</i>	1 168	418
<i>Прочие</i>	1 762	354
Итого прочие операционные доходы	5 712	2 986

20. Административные и прочие операционные расходы

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<i>Затраты на персонал</i>	12 646	14 148
<i>Амортизация основных средств</i>	1 771	1 284
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	861	2 542
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	1 237	1 446
<i>Арендная плата</i>	731	780
<i>Административные расходы</i>	916	
<i>Страхование</i>	288	136
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием</i>	5 982	983
<i>Прочие</i>	849	803
Итого административных и прочих операционных расходов	25 281	22 122

Информация о сумме выплат ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 28.

21. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 30 июня 2017 года ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (3% - федеральный бюджет и 17% - городской бюджет). За период, закончившийся 30 июня 2016 года ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 30 июня 2017 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль за 1-ое полугодие 2017 и 2016 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	01.07.17	01.07.16
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>	(1 749)	(648)
<i>Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(2 422)	(4 851)
<i>(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль за год</i>	(4 171)	(5 499)

22. Дивиденды

В отчетных периодах Банком не начислялись и не выплачивались дивиденды.

23. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

24. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий: Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный совет Банка. В этих целях Наблюдательный совет выполнял следующие функции:

- 1) утверждает Генеральную стратегию развития Банка;
- 2) утверждает положения о рисках, Стратегию управления рисками и капиталом, иные документы, регулирующие риск-менеджмент Банка;
- 3) посредством анализа соответствующей отчетности контролирует соблюдение лимитов, склонность к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- 4) утверждает результаты Отчёта о стресс-тестировании финансовой устойчивости и достаточности капитала Банка, утверждает перечень значимых рисков и их индикаторы;
- 5) утверждает результаты Отчёта о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом Банка, состоящего из информации об уровне: основных и нефинансовых рисков, значений индикаторов по значимым рискам;
- 6) формирует мнение о признании системы контроля рисков и достаточности капитала (ВПОДК) удовлетворительной / либо утверждает корректирующие меры в рамках ВПОДК и системы управления рисками и капиталом;
- 7) утверждает внутренние нормативные документы Банка, регулирующие риск-менеджмент;
- 8) участвует в разработке и утверждает ВПОДК и осуществляет контроль за их реализацией

Правление Банка в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- 1) контролирует выполнение процедур по управлению рисками и капиталом на основе Стратегии управления рисками и капиталом, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 2) обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом и Генеральной стратегии развития, организует процессы управления достаточностью капитала;
- 3) обеспечивает эффективный подход к управлению достаточностью капитала, рассматривает корректирующие меры по управлению достаточностью капитала;
- 4) посредством анализа соответствующей отчетности контролирует соблюдение лимитов, склонности к риску и достижение целевых уровней риска Банка;
- 5) анализирует прогнозные данные в целях определения достаточности капитала, доступа к новым долгосрочным источникам фондирования;
- 6) осуществляет мониторинг структуры активов и пассивов Банка с целью обеспечения достаточности капитала, максимальной рентабельности деятельности Банка, её соответствия среднесрочным, краткосрочным и долгосрочным планам развития Банка;
- 7) обеспечивает эффективный подход по формированию оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня возможного риска;
- 8) обеспечивает управление ликвидностью Банка;
- 9) принимает решение об одобрении и использовании лимитов;
- 10) рассматривает результаты Отчёта о стресс-тестировании финансовой устойчивости и достаточности капитала Банка, предлагает перечень значимых рисков и их индикаторы;
- 11) рассматривает результаты Отчёта о принимаемых рисках, процедурах управления рисками и капиталом Банка состоящего из информации об уровне: финансовых, кредитных, операционных рисков, значений индикаторов по значимым рискам;
- 12) формирует собственное мнение о признании системы контроля рисков и достаточности капитала (ВПОДК) удовлетворительной / либо предлагает корректирующие меры в рамках ВПОДК и системы управления рисками и капиталом.

Кредитный комитет осуществляет следующие функции:

- 1) осуществляет реализацию Стратегии управления рисками и капиталом и Кредитной Политики Банка с учётом соблюдения достаточности капитала Банка;
- 2) принимает решение о целесообразности и условиях предоставления Банком финансирования клиентам с учётом возникающих при этом кредитных и иных сопутствующих рисков;
- 3) определяет оперативную стратегию и конкретные формы эффективного управления кредитными и иными сопутствующими рисками, возникающими при финансировании клиентов, с учётом соблюдения принципа достаточности капитала Банка
- 4) осуществляет иные функции, закреплённые в Положении о Кредитном комитете и иных внутренних документах Банка.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Председателя Правления и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также в случае необходимости по географическим, отраслевым сегментам, иным «родственным» признакам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются регулярно. Управление внутреннего аудита Банка на регулярной основе осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов, незамедлительно уведомляет Наблюдательный совет и Правление Банка, в случае выявления нарушений установленных лимитов или наличия опасных тенденций, возможно влекущих нарушение.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисуточные лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также иную информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения руководства Банка. Данная процедура построена на основе аналитического метода. Методика включает в себя анализ заемщика по различным формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменения в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и другие параметры.

Для управления кредитными рисками в соответствии с внутренними положениями Банка предусмотрено получение залога и/или поручительств компаний и физических лиц, при удовлетворительном состоянии ликвидности залога, достаточном финансовом состоянии поручителей. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

30 июня 2017 года	Просроченные, но не				Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	обесцененные	Обесцененные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	267 124	-	-	-	267 124	(2 450)	-	264 674
Средства в других банках	-	-	-	28 245	28 245	(28 245)	-	-
Корпоративные кредиты	8 396	6 834	-	38 761	53 991	(22 328)	(2 868)	28 795
Потребительские кредиты	103 402	4 974	-	13 951	122 327	(27 804)	(4 641)	89 882
Ипотека	10 152	121 000	-	239 330	370 482	(124 794)	(4 353)	241 335
Прочие финансовые активы	16	-	-	19 335	19 351	(19 335)	-	16
Итого	389 090	132 808	-	339 622	861 520	(224 956)	(11 862)	624 702

31 декабря 2016 года	Просроченные, но не				Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	обесцененные	Обесцененные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	158 213	-	-	-	158 213	-	-	158 213
Средства в других банках	-	-	-	30 400	30 400	(30 400)	-	-
Корпоративные кредиты	42 000	7 239	-	66 549	115 788	(34 078)	(4 524)	77 186
Потребительские кредиты	22 796	-	-	72 195	94 991	(33 876)	(5 655)	55 460
Ипотека	5 579	137 440	-	260 988	404 007	(113 230)	(3 950)	286 827
Прочие финансовые активы	15	-	-	19 308	19 323	(19 308)	-	15
Итого	228 603	144 679	-	449 440	822 722	(230 892)	(14 129)	577 701

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и другие активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

30 июня 2017 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	-	-	-	27 227	-	-	27 227
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	239 897	-	-	239 897
Итого	-	-	-	267 124	-	-	267 124

31 декабря 2016 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	-	-	-	2 885	-	-	2 885
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	155 328	-	-	155 328
Итого	-	-	-	158 213	-	-	158 213

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 30 июня 2017 года составил 123 666 тыс.руб., или 24,84% капитала Банка (за 31 декабря 2016 г.: 100 000 тыс.руб., или 19,5%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 25.

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка за 30 июня 2017 года составила 321 085 тыс.руб., или 64,49% капитала Банка (за 31 декабря 2016 г.: 219 707 тыс.руб., или 42,9%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике.

Кредитные риски Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены размещением средств заемщикам на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (с учетом резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2017 года.

30 июня 2017 года	Финан- совая деятель	Промыш- ленность	Торговля	Кино- индустр	Прочие отрасли	Недви- жимость	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	264 674	-	-	-	-	-	-	264 674
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	317	5 078	-	6 400	17 000	-	28 795
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	89 882	89 882
<i>Ипотека</i>	-	-	-	-	-	-	241 335	241 335
<i>Прочие финансовые активы</i>	16	-	-	-	-	-	-	16
Итого	264 690	317	5 078	-	6 400	17 000	331 217	624 702

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (с учетом резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2016 года.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2016 года	Финан- совая деятель	Промыш- ленность	Торговля	Кино- индустр	Прочие отрасли	Недви- жимость	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	158 213	-	-	-	-	-	-	158 213
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	36 032	32 238	-	1 916	7 000	-	77 186
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	55 460	55 460
<i>Ипотека</i>	-	-	-	-	-	-	286 827	286 827
<i>Прочие финансовые активы</i>	15	-	-	-	-	-	-	15
Итого	158 228	36032	32238	-	1 916	7 000	342 287	577 701

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, в разрезе валютного связанного с открытыми позициями и инструментами, которые подвержены риску.

Фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 30 июня 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2017 года.

	RUR	USD	EURO	Итого
Монетарные финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	139 523	163 490	4 798	307 811
<i>Кредиты</i>	240 952	100 005	19 055	360 012
<i>Прочие финансовые активы</i>	16	-	-	16
Итого активов	380 491	263 495	23 853	667 839
Монетарные финансовые обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	182 797	131 586	14 319	328 702
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	20 349	11 841	32 190
Итого обязательств	182 797	151 935	26 160	360 892
Чистая балансовая позиция	197 694	111 560	(2 307)	306 947

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	RUR	USD	EURO	Итого
Монетарные финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	86 869	84 114	7 370	178 353
<i>Кредиты</i>	387 154	18 229	14 090	419 473
<i>Прочие финансовые активы</i>	15	-	-	15

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

Итого активов	474 038	102 343	21 460	597 841
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	202 982	51 140	13 141	267 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 276	10 701	14 310	49 287
Итого обязательств	227 258	61 841	27 451	316 550
Чистая балансовая позиция	246 780	40 502	(5 991)	281 291

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на	Увеличение %	Влияние на
	на 01.07.2017	прибыль за год на 01.07.2017	на 01.01.2017	прибыль за год на 01.01.2017
Доллары США	5	580	5	1 620
Евро	5	(115)	5	(240)

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности является основным внутренним финансовым риском, присущим деятельности Банка, и, соответственно, подлежащим ежедневному контролю со стороны Банка. Он связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности является:

- текущий и прогнозный платежный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения;
- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и их мониторинг на соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;
- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчетности.

Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью. Сбор и ведение информации о состоянии ликвидности в Банке осуществляется Кредитным управлением Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017
	%	%	%	%	%	%
<i>Среднее</i>	159,445	43,2	117,57	83,7	32,472	39,2
<i>Максимум</i>	135,45	139,5	105,06	109,2	35,93	40,1
<i>Минимум</i>	216,222	210,1	141,55	149,9	59,14	59,1
	43,19	43,2	63,97	64,0	15,159	31,8

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

<i>Лимит</i>	<i>Min 15%</i>	<i>Min 15%</i>	<i>Min 50%</i>	<i>Min 50%</i>	<i>Max 120%</i>	<i>Max 120%</i>
--------------	----------------	----------------	----------------	----------------	-----------------	-----------------

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

на 01.07.2017	<i>до 1 месяца</i>	<i>1-6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	251 897	15 691	54 029	7 085	328 702
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	33 429	33 429
<i>Прочие обязательства</i>	283	103	1 135	1 149	2 670
<i>Итого выплаты</i>	252 180	15 794	55 164	41 663	364 801

на 01.01.2017	<i>до 1 месяца</i>	<i>1-6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>1-5 лет</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	217 275	30 794	14 747	6 051	268 867
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	26 000	-	26 079	52 079
<i>Прочие обязательства</i>	1 749	1 387	2 281	-	5 417
<i>Итого выплаты</i>	219 024	58 181	17 028	32 130	326 363

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска с помощью системы индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков и общей экономической ситуации.

В таблицах ниже приведен анализ процентного гэпа Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

на 01.07.2017	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Кредиты в других банках	239 897	-	-	-	239 897
Кредиты	5 425	92 938	63 697	197 952	360 012
Итого процентных активов	245 322	92 938	63 697	197 952	599 909
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	5 319	25 967	38 674	1 164	71 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	32 190	32 190
Итого процентных обязательств	5 319	25 967	38 674	33 354	103 314
Процентный гэп	240 003	66 971	25 023	164 598	496 595

на 01.01.2017	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Кредиты в других банках	155 328	-	-	-	155 328
Кредиты	-	35 440	196 727	187 306	419 473
Итого процентных активов	155 328	35 440	196 727	187 306	574 801
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	15 551	30 196	14 381	5 449	65 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24 276	-	25 011	49 287
Итого процентных обязательств	15 551	54 472	14 381	30 460	114 864
Процентный гэп	139 777	(19 032)	182 346	156 846	459 937

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Мероприятия, которые Банк может предпринимать в критической ситуации, содержатся в разработанном и утвержденном Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

План ОНиВД является одним из инструментов управления операционным риском, в нем определены цели, задачи, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, порядок завершения работы в чрезвычайном режиме, планы действий подразделений Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе

документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Решением единственного участника Банка Генеральной стратегией развития Банка до 2020 года, отражающей основные долговременные цели Банка, в соответствии с видением участника и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Генеральной стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен быть не менее 8% (норматив Н1.0) от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию 01.07.2017 года фактическое значение норматива достаточности собственных средств составило 37,57% (01.07.2016г.: 39,25%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетных периодов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

25. Управление капиталом (продолжение)

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года). Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	на 01.07.2017	на 01.07.2016
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
<i>Уставный капитал</i>	417 678	417 678
<i>Накопленный дефицит</i>	(125 271)	(120 226)
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	292 407	297 452
<i>Капитал 2-го уровня:</i>		
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	220 129	134 617
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	220 129	134 617

Итого капитал	512 536	432 069
----------------------	----------------	----------------

В течение отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В остальных случаях в арбитражных делах Банк участвовал в качестве истца, заявителя о банкротстве, третьего лица, что не влечёт за собой рисков финансовых обязательств в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности.

26. Условные обязательства (продолжение)

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде в отчетных периодах отсутствовали.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательств кредитного характера и финансовых гарантий на 30 июня 2017 года Банк не имел.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 30 июня 2017 и 2016 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за отчетные периоды.

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	на 01.07.2017	01.07.2016	01.07.2017	01.07.2016	01.07.2017	01.07.2016
Кредиты:						
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	70	4 970	-	-
<i>Выдано кредитов</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Погашено кредитов</i>	-	-	(70)	(3 600)	-	-
Остаток задолженности на начало отчетного периода	-	-	0	1 370	-	-
Процентные доходы	-	-	1	276	-	-
Средства клиентов:						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	22	70	4 970	24 745	-
<i>Получено средств</i>	-	246 328	-	-	248 974	-
<i>Выплачено средств</i>	-	(246 326)	70	(3 600)	(219 319)	-
Остаток на конец отчетного периода	-	25	-	1 370	54 400	-

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	на 01.07.2017	01.07.2016	01.07.2017	01.07.2016	01.07.2017	01.07.2016
Прочие активы						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
Получено средств	-	-	-	-	-	-
Выплачено средств	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	За 1	За 1
		полугодие 2017 года	полугодие 2016 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	3 300	2 891
1.1	Расходы на оплату труда	2 575	2 213
1.2	Расходы на премии и компенсации	604	552
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	121	126
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 001	873
3	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	0	0
4	Долгосрочные вознаграждения:	Не предусмотрены	Не предусмотрены

Председатель Правления


Хацернов И.М.

15 августа 2017 года



Главный бухгалтер


Тихомирова О.Г.