

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Москва, 2015 год.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях, рейтингах кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК». Сокращённое наименование: ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 109004, г. Москва, улица Александра Солженицына, дом 12, строение 4.

Место нахождения (почтовый адрес): 109004, г. Москва, улица Александра Солженицына, дом 12, строение 4.

Банковский идентификационный код (БИК): 044585728.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706074938.

Адрес электронной почты: bank@ssb.msk.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ssb.msk.ru.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 755 56 66

Основной государственный регистрационный номер: 1027739412359, Регистрационный номер, присвоенный Банком России – 236.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 18 октября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2015 года ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее – «Банк») не имеет обособленных структурных подразделений, региональной сети и представительств в других городах.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (21.05.2012), а также Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (21.05.2012).

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

<i>Номер и дата лицензии</i>	<i>Срок действия</i>	<i>Орган, выдавший лицензию</i>	<i>Вид лицензируемой деятельности</i>
от 27.11.2000 № 177-02968-100000	Без ограничения срока действия	Федеральная служба по финансовым рынкам	Брокерской деятельности
от 27.11.2000 № 177-03072-010000	Без ограничения срока действия	Федеральная служба по финансовым рынкам	Дилерской деятельности
от 20.04.2012 № 12131 X (ЛЗ 0026824)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 № 12132 P (ЛЗ 0026825)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 № 12133 У (ЛЗ 0026826)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление предоставления услуг в области шифрования информации

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 210 от 25.11.2004) и является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

1.4. Органы управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

Общее собрание участников Банка;

Наблюдательный совет Банка;

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

В Банке разработано «Положение о Наблюдательном совете ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», утвержденное решением единственного участника Банка от 05.10.2010 № 12.

Единственным участником ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» 05.10.2010 было принято решение № 12 об избрании членов Наблюдательного совета Банка сроком на 5 лет, в количестве 3 (трех) человек, в отчетном периоде не было изменений в Наблюдательном совете Банка, а также члены Наблюдательного совета не владели долями Банка.

Уставный капитал ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» сформирован в сумме 222 000,00 тыс. рублей. Единственным участником Банка является Хацернов Илья Маркович, доля в уставном капитале составляет 100%.

Председатель Правления Банка – И.М. Хацернов является единоличным исполнительным органом. Вместе с тем, распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого собственником и Наблюдательным Советом, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого ее исполнительными органами.

По состоянию на 01.01.2015 Правление Банка состоит из шести человек. По сравнению с отчетной датой прошлого года число основного управленческого персонала Банка увеличилось на одного члена.

Должность	Ф.И.О.	Дата и № протокола (Приказа) о назначении	Дата и № письма Банка России о согласовании кандидатуры
Руководство Банка			
Председатель Правления	Хацернов Илья Маркович	Протокол общего собрания участников от 25.09.1996 № 14, от 03.03.2009 № 57	№ 282-308/1743 от 13.05.1997
Заместитель Председателя Правления	Столпанова Анна Николаевна	Протокол заседания Наблюдательно совета от 11.08.2014 № 112	№ 06-07-10/471 от 12.08.2014
Член Правления - Начальник кредитного Управления	Чекулаев Сергей Михайлович	Решение № 15 единственного участника Коммерческого Банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» (ООО) от 18.07.2011	№ 28-4-04/50093 от 27.06.2011
Член Правления - Главный Бухгалтер	Тихомирова Ольга Григорьевна	Протокол заседания Наблюдательно совета от 29.09.2008 № 53	№ 04-28-012/56485 от 11.08.2008
Член Правления – Начальник Управления информационных технологий	Чабан Игорь Владимирович	Протокол заседания Наблюдательного совета от 20.02.2007 № 39	№ 04-28-0-12/6125 от 29.01.2007
Член Правления - Начальник Управления внутреннего контроля	Чередникова Наталия Юрьевна	Протокол заседания Наблюдательного совета от 14.05.2003 № 15	№ 26-28-2-05/28325 от 21.04.2003

Члены Правления Банка в отчетном году не владели долями Банка.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских сделок. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции. В отчетном году отсутствовали факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

Контроль за деятельностью Банка осуществлялся со стороны органов управления в соответствии с требованиями Положения № 242-П.

1.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основной управленческий персонал Банка состоит из должностных лиц, наделённых полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка: Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа (Правления).

По состоянию на 1 января 2015 года списочная численность сотрудников Банка составила 34 человек (по состоянию на 1 января 2014 года - 33 человека). Выплаты сотрудникам Банка и основному управленческому составу представляют собой краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода (оплата труда за отчётный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск).

В отчетном периоде вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные выплаты в размере 6 168,8 тыс.руб., что составляет 28,4% от общего объема выплат работникам. За предшествующий отчетный год вознаграждение основному управленческому персоналу Банка составляло 5 800 тыс.руб. или 27% от общего объема выплат.

В отчетном периоде существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось. Выплаты иных платежей (оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и тому подобные) в пользу сотрудников Банка и основного управленческого персонала в отчетном периоде не производилась.

Существенных изменений произошедших в деятельности Банка а также событий оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость за отчетный период не происходило.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за период с 01.01.2014 по 31.12.2014.

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, кредитование юридических и физических лиц, проведение операций с иностранной валютой.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам года оказали такие банковские операции, как кредитование и операции, связанные с обеспечением деятельности Банка.

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

Среди существенных событий, оказавших влияние на величину активов, обязательств и капитала Банка можно выделить следующее:

- Банк продолжил операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также увеличил объемы кредитования кредитных организаций;

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат отчетного периода являются:

- процентные доходы;
- другие операционные доходы;
- расходы связанные с обеспечением деятельности Банка;
- другие операционные расходы.

Банк продолжил проводить постоянную работу по привлечению новых надёжных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным бухгалтерского баланса ф.0409806 по состоянию на 01.01.2015 составили 715 634 тыс. рублей. По сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года уменьшились на 108 451 тыс. руб., в основном за счет уменьшения чистой ссудной задолженности.

Строка 2-статья "Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации" увеличились на 14 732 тыс. рублей и составили 27 531 тыс. рублей.

Строка 3- статья "Средства в кредитных организациях " уменьшилась на 70 697 тыс.руб. Данные изменения главным образом связаны с уменьшением обязательств Банка.

Строка 5- статья "Чистая ссудная задолженность" за отчетный период уменьшилась на 95 376 тыс.руб.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2015 составили 292 753 тыс. рублей. По сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года уменьшились на 72 288 тыс. рублей, изменение главным образом связано со снижением выпущенных долговых обязательств и прочих обязательств.

Строка 15 статья - «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» уменьшилась на 7 315 тыс. руб.

Строка 17 статья - "Выпущенные долговые обязательства" уменьшилась на 62 916 тыс.руб.

Строка 19 статья - "Отложенное налоговое обязательство" в сумме 44 889 тыс.руб. После вступления в силу Положения Банка России №409-П, в бухгалтерском учете отображено отложенное налоговое обязательство в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц.

Строка 20 статья - "Прочие обязательства" уменьшилась на 46 838 тыс.руб. Данное изменение главным образом связано с оплатой по договорам цессии после государственной регистрации предмета залога.

Источники собственных средств Банка по данным отчетности составили 422 882 тыс. рублей., за отчетный период уменьшились на 36 162 тыс. рублей. за счет уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 44 889 тыс.рублей.

2.3.1. Денежные средства

	<i>Денежные средства на 01.01. 2015 года</i>	<i>Денежные средства на 01.01. 2014 года</i>
--	--	--

Валюта Российской Федерации	16,77%	93,92%
Эквивалент иностранной валюты	83,23%	6,08%

2.3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	<i>Средства в Центральном Банке России на 01.01. 2015 года</i>	<i>Средства в Центральном Банке России на 01.01.2014 года</i>
Корреспондентский счет	67,52%	73,19%
Обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации	32,48%	26,81%

2.3.3. Средства в кредитных организациях

	<i>Средства в кредитных организациях на 01.01.2015 года</i>	<i>Средства в кредитных организациях на 01.01.2014 года</i>
Кредитная организация - резидент	100.0%	100.0%
Кредитная организация - нерезидент	0.0%	0.0%

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, исключаемых из статьи "Денежные средства".

2.3.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заёмщикам по видам деятельности заёмщиков/видам кредитования, по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, по кредитам физическим лицам, по кредитам кредитным организациям.

Концентрация предоставленных кредитов представлена следующим образом:

<i>№ строки</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>тыс. рублей</i>	
		<i>Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2015</i>	<i>Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2014</i>
1	Предоставлено кредитов - итого, в том числе:	540 958	621 674
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	130 400	257 081
2.1	по видам экономической деятельности:	130 400	257 081
2.1.1	Транспорт и связь	2 000	0
2.1.2	Обрабатывающее производство, из них:	0	86 000
2.1.2.1	Производство транспортных средств и оборудования,	0	36 000
2.1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 000	41 600

2.1.4	Строительство зданий и сооружений	0	510
2.1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	72 500	127 736
2.1.6	Прочие виды деятельности	46 900	1 235
2.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	130 400	257 081
3	Физическим лицам, из них:	327 215	119 593
3.1	Потребительские ссуды	154 916	38 112
3.2	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	86 574	21 207
3.3	Ипотечные ссуды	13 450	0
3.4	Прочие активы, признаваемые ссудами	72 275	60 274
4	Кредитным организациям	83 343	245 000
	Резерв на возможные потери по ссудам	(136 096)	(121 436)
	Итого чистой ссудной задолженности	404 862	500 238

По состоянию на 1 января 2015 просроченная задолженность по кредитам, выданным клиентам составляет сумму 23 768 тыс.руб. или 4,39 % от общего объема ссудной задолженности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом сократилась на 17 377 тыс.руб. или на 42,23%. Банком ведется претензионная работа по взысканию просроченной задолженности.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. рублей				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Сумма кредитов на 01.01.2015	102 275	104 052	185 444	238 179	302 779

2.3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В составе основных средств отсутствуют объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости отсутствуют. Основные средства переданные в залог отсутствуют. Затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют, а также отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств. Последняя переоценка основных средств была произведена по состоянию на 01.01.2009.

2.3.6. Прочие активы

По состоянию на 1 января 2015 года прочие активы составляют сумму 2 512 тыс.руб., в том числе просроченная задолженность в сумме 1 490 тыс. руб. (59,3%) по которой Банком ведется работа по взысканию.

В структуру дебиторской задолженности входят:

- дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- требования по прочим операциям;

Отсутствуют суммы и состав долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

2.3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по видам привлечения:

тыс. рублей			
Текущие и расчетные счета на 01.01.2015	Срочные депозиты на 01.01.2015	Текущие и расчетные счета на 01.01.2014	Срочные депозиты на 01.01.2014
147 767	92 392	162 089	85 325

За период с 01.01.2014 по 01.01.2015 остатки по расчетным счетам клиентов-юридических лиц уменьшились на 14 322 тыс.руб., что связано с политикой Банка, направленной на поддержание положительной деловой репутации Банка.

Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Векселя	492	63 408
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	492	63 408

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка.

2.3.8. Прочие обязательства

По состоянию на 1 января 2015 года прочие обязательства составили сумму 7 213 тыс. руб., на 1 января 2014 года - 54 051 тыс. руб.. Резкое снижение прочих обязательств обусловлено оплатой Банка по договорам цессии в сумме 36 152 тыс.руб. после регистрации предмета залога прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Состав прочих обязательств на 01.01.2015 представлен кредиторской задолженностью в сумме 3 004 тыс. руб. со сроком погашения до 1 года, начисленными процентами по действующим договорам вклада в сумме 3 088 тыс.руб., доходами будущих периодов в сумме 732 тыс.руб.

Представленные прочие обязательства на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года являются финансовыми обязательствами.

2.3.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2015 по счету N 61701 отражена сумма 44 889 тыс.руб. отложенного налога на прибыль, которая увеличивает подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах в корреспонденции со счетом N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

2.3.10. Средства участников

В отчетном периоде, состав участников Банка и величина уставного капитала не

менялись.

2.3.11. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 7 071 тыс. рублей и составляет 13 227 тыс. рублей.

Структура процентных доходов Банка за отчетный период представлена:

Строка 1.1 - статья "От размещения средств в кредитных организациях" в сумме 9 087 тыс.руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 5 688 тыс.руб.

Строка 1.2 - статья "От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями" в сумме 55 541 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло уменьшение на 6 654 тыс.руб.

Уменьшение процентных доходов связано с уменьшением процентной ставки по кредитам и кредитного портфеля Банка на 95 376 тыс.руб.

Структура процентных расходов Банка за отчетный период в основном представлена:

Строка 2.2- статья "По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями" в сумме 6 066 тыс.руб.

Строка 2.3 - статья по выпущенным долговым обязательствам в сумме 600 тыс.руб.

В целом, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, структура и величина процентных расходов уменьшилась на 1 506 тыс.руб., за счет уменьшения расходов по выпущенным собственным вексям на 1505 тыс.руб.

Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года возросла на 22 236 тыс.руб. за счет диверсификации кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2015 усредненный процент резервирования на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и под начисленные проценты составляет 25%, на 01.01.2014- 20%.

Строка 9 - статья "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 1 025 тыс.руб. В 2014 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 11 103 тыс. рублей. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2014 год сложился, главным образом, за счет операций по покупке-продаже иностранной валюты.

Строка 10- статья "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" по сравнению с соответствующим периодом прошлого года возросла на 21 213 тыс. руб. по причине резкого роста курса иностранных валют по отношению к рублю. В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль.

Строка 12- статья "Комиссионные доходы" составляет сумму 24 943 тыс.руб. уменьшилась на 50 021 тыс.руб. Снижение связано с уменьшением выдачи наличных денежных средств физическим и юридическим лицам.

Строка 19- статья "Операционные расходы" снизились на 22 224 тыс.руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена ниже:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
НДС	629	1 173
Налог на имущество	4 658	4 720
Транспортный налог	96	106
Прочие налоги	67	48
Налог на прибыль	992	600
Отложенный налог на прибыль	-2 250	0
	4 192	6 647

В отчетном периоде производилась единичная выплата дивидендов участнику Банка в размере 4 500 тыс. руб.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По данным "Отчета о движении денежных средств" по состоянию на 01.01.2015 произошло использование чистых денежных средств в сумме 17 628 тыс.руб. в основном за счет снижения чистых денежных средств использованных в операционной деятельности.

Остатки денежных средств и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с учетом имеющихся ограничений отсутствуют.

2.3.12. Экономические нормативы

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования.

Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

2.3.13. Анализ отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствуют законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	198 983
Базовый капитал	198 983
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	224 444
Всего капитала	423 427
Активы, взвешенные с учетом риска	792 761
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	41,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	25,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	25,1
	1 января 2014 года тыс. рублей
Основной капитал	228 444
Базовый капитал	228 444
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	230 814
Всего капитала	459 258
Активы, взвешенные с учетом риска	827 696
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	47,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	27,6
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	27,6

По состоянию на 01.01.2015 в состав базового капитала включен уставный капитал Банка в сумме 222 000 тыс. рублей, сформированный за счет долей, резервный фонд в сумме 4 440 тыс.руб. и нераспределенная прибыль в сумме 3 660 тыс.руб. Базовый капитал уменьшен на сальдированную сумму отложенного налога на прибыль и полученную прибыль.

В состав дополнительного капитала Банка включена переоценка в сумме 224 444 тыс.руб.

В отчетном периоде произошло уменьшение собственных средств (капитала) Банка на 35 837 тыс.руб. (8%) за счет уменьшения базового капитала на отложенный налог на прибыль на сумму 44 889 тыс.руб.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» является кредитной организацией, предоставляющей комплекс расчетно-кассового обслуживания юридическим и физическим лицам, занимающейся кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц. Несмотря на нестабильную экономическую среду, работу в условиях высокой конкуренции, низкий уровень частных сбережений, отсутствие правовых механизмов для защиты финансового суверенитета, в Банке присутствует высокая эффективность по результатам предоставляемых услуг.

Банк работает в условиях монетарной политики, когда возможен рост сдерживания развития экономики и возможно присутствие риска потери ликвидности в банковском секторе. Нестабильность денежного предложения, порождаемая экономической ситуацией не создает в Банке негативный фон для финансовых потоков своих клиентов.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах, и в случае внезапного дальнейшего ухудшения ситуации в экономической сфере, этот факт не сможет негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

В отчётном периоде Банк не прекращал часть деятельности, которая для целей бухгалтерской отчётности может быть выделена операционно или функционально.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. В 2014 году объем операций со связанными с Банком сторонами не существенный, осуществлялся на рыночных условиях.

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

4. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

4.1. Стратегия развития кредитной организации

В Банке имеется Генеральная стратегия развития Банка в которой рассматриваются изменения среды, излагаются основные компоненты, понятия, структура, приоритеты и другие. Выделяются три блока стратегии: развития основных видов бизнеса, обслуживания клиентов и обеспечения эффективной деятельности Банка, а также развитие организационной способности Банка, привлечение квалифицированных сотрудников, увеличение навыков, выполнение стратегических приоритетов. Реализация Генеральной стратегии позволит обеспечить качественное улучшение деятельности Банка во всех сферах, его дальнейшее поступательное развитие.

Деятельность организации управления банковскими рисками в Банке осуществлялась на основании Положения об управлении рисками, утвержденного Наблюдательным советом. Данное положение разработано в соответствии с Положением Банка России № 242-П и включает нормы и рекомендации Банка России.

В Положении об управлении рисками определены типичные банковские риски, главными из которых Банк считает кредитный риск, операционный, валютный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, репутационный риск.

В соответствии с Должностной инструкцией обязанности сотрудника, ответственного за оценку уровня принимаемых рисков, в Банке возложены на сотрудника, который назначен на должность приказом Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник не принимает участие в осуществлении операций, которые могли нести риск потерь и не имеет права подписи на внутренних документах, отражающих такие операции.

В Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении типичными банковскими рисками.

4.2. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный портфель Банка классифицируется по следующим критериям (см. табл.):

- Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте и в разрезе валют ЕВРО, доллары США;
- Объем созданных резервов, в рублях;
- Объем просроченной задолженности, в рублях;
- Категории качества по портфелю с выделением суммы кредитов 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й категории качества.

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2015, тыс. рублей:

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	457 615	130 400	327 215
<i>% к общему размеру портфеля</i>	<i>100%</i>	<i>28%</i>	<i>72%</i>
RUR	404 085	165 610	238 475
<i>% к общему размеру кредитов в RUB</i>	<i>100%</i>	<i>41%</i>	<i>59%</i>
USD (эквивалент в руб.)	41 901	-	41 901
<i>% к общему размеру кредитов в USD</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>	<i>100%</i>
EUR (эквивалент в руб.)	11 629	-	11 629
<i>% к общему размеру кредитов в EUR</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>	<i>100%</i>
Объем созданных резервов	136 096	25 232	110 864
<i>% к общему созданных резервов</i>	<i>100%</i>	<i>18,5%</i>	<i>81,5%</i>
Объем просроченной задолженности	23 768	-	23 768
<i>Уровень просроченной задолженности</i>	<i>5%</i>	<i>0%</i>	<i>7%</i>

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 1 января 2015, тыс. рублей:

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	12 400	12 400	-

2 категория качества	304 444	115 000	189 444
3 категория качества	42 394	3 000	39 394
4 категория качества	47 202	-	47 202
5 категория качества	51 175	-	51 175
Итого	457 615	130 400	327 215

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 1 января 2015, тыс. рублей:

Банки-резиденты	83 343
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	83 343
2 категория качества	-

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	376 674	257 081	119 593
<i>% к общему размеру портфеля</i>	<i>100%</i>	<i>68%</i>	<i>32%</i>
RUR	334 239	247 262	86 977
<i>% к общему размеру кредитов в RUB</i>	<i>100%</i>	<i>74%</i>	<i>26%</i>
EUR (эквивалент в руб.)	1 536	-	1 536
<i>% к общему размеру кредитов в EUR</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>	<i>100%</i>
USD (эквивалент в руб.)	40 899	9 819	31 080
<i>% к общему размеру кредитов в USD</i>	<i>100%</i>	<i>24%</i>	<i>76%</i>
Объем созданных резервов	121 436	81 468	39 968
<i>% к общему созданных резервов</i>	<i>100%</i>	<i>67%</i>	<i>33%</i>
Объем просроченной задолженности	41 145	25 542	15 603
<i>Уровень просроченной задолженности</i>	<i>11%</i>	<i>10%</i>	<i>13%</i>

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	-	-	-
2 категория качества	176583	141 654	34 929
3 категория качества	157 411	89 886	67 525
4 категория качества	1 536	-	1 536
5 категория качества	41 144	25 541	15 603
Итого	376 674	257 081	119 593

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Банки-резиденты	245 000
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	245 000

Банком разработано Положение «Об оценке и управлении кредитным риском» в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК"

Ведущая роль в организации управления кредитным риском в Банке принадлежит Кредитному комитету Банка. Кредитный комитет, действуя в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом Положением о Кредитном комитете, на основании мотивированного заключения Кредитного управления принимал решения о целесообразности и возможности: выдачи кредитов, открытия кредитных линий, выдачи банковских гарантий, покупки ценных бумаг, размещения Банком средств в иные активы, приравненные к кредитным в соответствии с терминологией, установленной Банком России, устанавливал максимальные размеры сумм кредитов, предоставляемых конкретным заёмщикам или группам заемщиков, устанавливал лимиты кредитования и срок действия этих лимитов для размещения активов Банка на рынке межбанковских кредитов, покупки ценных бумаг.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля – Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления, Кредитным комитетом, Кредитным управлением, руководителем службы внутреннего аудита, руководителями всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В целях своевременного выявления факторов, способствующих повышению уровня кредитного риска и своевременного принятия мер по его доведению до установленного Банком уровня проводится мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе одного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных заемщиков осуществляется на постоянной основе сотрудниками Кредитного управления Банка, функциями которых является предоставление кредитов и совершение сделок, в результате которых возникает ссудная задолженность, при выявлении изменений индикаторов кредитного риска незамедлительно информируют об этом Кредитный комитет и Правление Банка.

В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование кредитного риска. По результатам проверки показатели стрессовой устойчивости кредитного риска установлено, что управление кредитным риском соответствует характеру и масштабу операций по направлениям деятельности Банка, имеющиеся недостатки не могут привести к возникновению в ближайшем будущем существенных нарушений и недостатков в деятельности Банка. Значения показателей, используемых Банком для оценки кредитного риска не превышали установленных Банком предельных значений. Обязательные нормативы, установленные Банком России в целях контроля концентрации кредитных рисков соблюдались.

4.3. Операционный риск.

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных

или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска в Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение «Об организации управления операционным риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

В рамках системы управления операционными рисками выделяются следующие этапы:

- Идентификация (выявление) рисков;
- Оценка (измерение и анализ) рисков;
- Мониторинг операционного риска;
- Принятие мер по поддержанию риска на приемлемом уровне, в т.ч. контроль и/или минимизация риска;

Также проводится анализ эффективности проведения мер в целях снижения риска/поддержания риска на приемлемом уровне.

К мероприятиям по идентификации (выявлению) и мониторингу операционных рисков относятся:

- сбор и регистрация (отражение в информационно-учетной системе) данных об операционных событиях и потерях;
- разработка и мониторинг ключевых индикаторов риска, актуализация ключевые индикаторы риска (КИР – количественные показатели, определяющие текущее значение ключевых операционных процессов);
- идентификация новых рисков по существующим продуктам;
- контроль операционных рисков по новым продуктам.

В расчет операционного риска за 2014 год включены доходы за 2013, 2012, 2011 года, за 2013 год включены доходы за 2012, 2011, 2010 годы, определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа);
 - Чистые непроцентные доходы:
 - Чистые доходы от операций с иностранной валютой
 - Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
 - Комиссионные доходы
 - Прочие операционные доходы
- За вычетом:
- Комиссионных расходов

Величина операционного риска по состоянию на 1 января 2015 года составила 19 299 тыс. руб., на 1 января 2014 года - 17 407 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком проводилось оценка операционного риска, уровень риска признан низким.

4.4. Валютный

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение «Об оценке и управлении валютным риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК». Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств.

Банком контролируется уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) на ежедневной основе.

Банк на ежедневной основе производит расчет открытой валютной позиции по доллару США и Евро. Банком использовались правила и порядок расчета валютных позиций, изложенные в Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению валютным риском осуществлялся в рамках внутреннего контроля.

4.5. Риск потери ликвидности

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение об управлении, оценке и контроле за состоянием ликвидности в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК". Органом, ответственным за разработку и контроль, актуальность и работоспособность Положения является Правление Банка. Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности являлся:

- текущий и прогнозный платежный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте;
- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения (востребования);
- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;
- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчетности.

Контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляется с помощью анализа риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России. Нормативы ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной и общей) определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов.

Состояние ликвидности Банка в отчетном периоде находилось на уровне, достаточном для ведения текущей деятельности и установлено, что уровень риска потери ликвидности на отчетную дату признан Банком хорошим.

4.6. Риск потери деловой репутации

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Банк производит оценку риска потери деловой репутации в соответствии с Письмом Банка России № 92-Т и Положением «По организации управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Положение определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, а также применения систем интернет-банкинга включающие:

- цели и задачи управления риском потери деловой репутации;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации и мониторинга уровня этого риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня риска потери деловой репутации, в том числе контроль и минимизация риска;

- порядок представления информации Наблюдательному Совету Банка, исполнительным органам, подразделениям и служащим Банка по вопросам управления риском потери деловой репутации;

- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;

- порядок осуществления контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

Управление риском потери деловой репутации осуществлялось Банком на основе системного, комплексного подхода, который подразумевал решение следующих задач:

- создание эффективной системы управления репутационным риском (мониторинг, выявление репутационного риска, идентификация его источников, регулирование, поддержание допустимого уровня) в рамках комплексной системы управления рисками банковской деятельности, направленной на предотвращение возникновения рисков и компенсацию возможного ущерба от их реализации,

- организация работы, направленная на соблюдение Банком (аффилированными лицами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота и банковской практики, принципов профессиональной этики;

- организация работы, позволяющей эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими Банка;

- организация эффективной системы внутреннего контроля;

- организация работы, направленная на соблюдение Банком условий заключенных перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами договоров/контрактов;

- включение во внутренние документы механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов и минимизировать его негативные последствия, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и(или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- грамотный подбор и расстановка кадров;

- контроль за информацией о Банке, его служащих, членах органов управления, аффилированных лицах, размещаемой в средствах массовой информации.

При оценке уровня репутационного риска Банк использует следующие основные показатели: изменение финансового состояния Банка; возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; кадровая политика; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации по сравнению с другими кредитными организациями за определенный период времени; анализ влияния рекламно-информационных мероприятий, проводимых Банком; осуществление Банком рискованной кредитной политики; снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России и внутренних Правил Банка (в т.ч. не направление в уполномоченный орган информации), а также выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных процедур обязательного контроля в целях ПОД/ФТ; установление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях

полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации; отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества.

Оценка репутационного риска в Банке производится на двух уровнях, а именно:

- удовлетворительный уровень - допустимый уровень репутационного риска, при котором каждое подразделение в рамках своих полномочий эффективно управляет репутационным риском в отдельных случаях с привлечением Председателя Правления;

- неудовлетворительный уровень – уровень репутационного риска, при котором выявленные факторы могут значительно повлиять (повлияли) на уровень репутационного риска в целом по Банку и комплекс мер по их минимизации осуществляется под руководством и контролем Правления или Наблюдательного совета.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

Оценка уровня репутационного риска в отчетном периоде признана удовлетворительной.

5. Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 № 3054-У и от 25.10.2013 № 3081-У.

Бухгалтерский учёт в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2014 год утверждена Приказом Председателем Правления от 30 декабря 2013 года № 54.

Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года в бухгалтерском балансе (публикуемая форма 0409806), а также в отчете о финансовых результатах (публикуемая форме 0409807) сопоставимы.

В отчетном периоде отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения в Учетной политике на 2015 год

С 1 января 2015 года вступили в силу:

- Указание ЦБ РФ № 3053-У от 4 сентября 2013 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- Указание ЦБ РФ № 3051-У от 22 декабря 2014 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В случае если в течение 2015 года вступят в силу нормативные акты ЦБ РФ, в настоящее время являющиеся проектами, изменения в Учетную политику Банка будут внесены в порядке и сроки, предусмотренные этими нормативными актами.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

5.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2014 года, в том числе:

- основных средств, материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- расчетов с дебиторами и кредиторами.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности. По состоянию на 01.01.2015 произведена ревизия денежной наличности и ценностей, излишков недостач не установлено.

По состоянию на 1 января 2015 года обеспечена выдача клиентам Банка - юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2015 года по расчетным, текущим счетам, счетам по учету ссудной задолженности и процентов, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, а также обеспечено получение подтверждений остатков по указанным счетам.

Банком были направлены письма дебиторам, кредиторам с просьбой подтвердить переходящую задолженность. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 100%. Расхождения не выявлены.

5.3. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на баланс счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе СПОД отображены операции на общую сумму 1 809 тыс. руб., в том числе: расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы – 164 тыс.руб.

расходы на услуги связи – 42 тыс.руб.

расходы на ремонт основных средств и другого имущества – 1 тыс.руб.

увеличение налога на прибыль – 71 тыс. руб.

уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 1 531 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

5.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.4.1. Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями 254-П и действующим внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО СПЕЦСТРОЙБАНК» создаются резервы на возможные потери.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по каждой выданной ссуде отдельно в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества. Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам на основе профессионального суждения.

Профессиональное суждение составляется:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам начисляются ежедневно, отражаются в бухгалтерском учёте в дату по договору и на каждое первое число месяца. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. рублей за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 01 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком в отчетном периоде не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

5.4.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

Займные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются ежедневно и отражаются в учете в качестве расхода в дату по договору и на каждое первое число месяца.

Уставный капитал

Банк является Обществом с Ограниченной Ответственностью, 100% доля уставного капитала принадлежит единственному учаснику- Хацернову И.М..

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 составляет 222 000 тыс. рублей.

Налог на прибыль

В ходе осуществления своей деятельности Банк руководствуется и применяет действующие нормы налогового законодательства РФ.

Согласно главе 25 НК РФ в целях исчисления налоговой базы по налогу на прибыль Банк ведет налоговый учет, представляющий собой систему обобщения информации на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ исходя из принципа последовательности применения налоговых норм и правил, последовательно от одного налогового периода к другому.

За основу расчета базы по налогу на прибыль используются данные бухгалтерского учета по лицевым счетам доходов и расходов по состоянию на отчетную дату

В целях исчисления налога при определении доходов и расходов Банком используется метод начисления.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

6. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля под которой понимается совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- Исключения вовлечения Банка и участия ее сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

органы управления Банка (Общее собрание участников Банка, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления);

главный бухгалтер (его заместители) Банка;

руководитель службы внутреннего аудита;

Управление внутреннего контроля;

сектор финансового мониторинга;

сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков в Банке.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка - мониторинг системы внутреннего контроля.

Создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля относится к компетенции Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков, утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов.

Внутренний контроль со стороны Наблюдательного совета Банка включает принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций по замечаниям руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов.

Внутренний контроль со стороны Правления включает вопросы их компетенции, установленные законодательством РФ и Уставом Банка, а также следующие вопросы:

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- установление процедур по вопросам взаимодействия руководителя службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству, целям внутреннего контроля.

Внутренний контроль со стороны Председателя Правления включает:

- установление ответственности за выполнение решений единственного участника и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Контроль со стороны Главного бухгалтера (его заместителей) Банка заключается в осуществлении внутреннего контроля и содействия Органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, выявляет и анализирует

проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

Контроль со стороны Управления внутреннего контроля заключается в осуществлении мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска, анализе внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Контроль со стороны сектора финансового мониторинга, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" заключается в предупреждении нарушений законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечении уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации правового риска, риска потери деловой репутации, а также регуляторного риска.

Сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками в Банке на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами, и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов учредителей, инвесторов и вкладчиков.

На всех уровнях внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Банк разрабатывает внутренние нормативные документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, определенным Банком России.

Действующая система внутреннего контроля соответствует масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

14 апреля 2015 года.