

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

Москва, 2016 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 2016 года и за 2015 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 валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату - 31.12.2015 года. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

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, 12, строение 4.

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525728.

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 2016 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.

Банк является участником саморегулируемой организации "Национальная фондовая ассоциация".

Банком заключен договор с обществом с ограниченной ответственностью "РИАН-АУДИТ" на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Каких-либо имущественных интересов в Банке, кроме как вознаграждение по договору об оказании аудиторских услуг, ООО "РИАН-АУДИТ" не имеет, аффилированным лицом Банка не является.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную отчетность в соответствии с Положением Банка России от 30.07.2002 №191-П "Положение о консолидированной отчетности".

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» 29.10.2015 было принято решение № 31 об избрании членов Наблюдательного совета Банка сроком на 5 лет, в количестве 3 (трех) человек. В отчетном периоде изменялся состав Наблюдательного совета Банка: решением единственного участника от 08.12.2015 г. №32 Звечаровский И.Э. избран членом Наблюдательного совета сроком на 5 лет и решением единственного участника от 23.12.2015 г. №33 Линников А.С. избран членом Наблюдательного совета сроком на 5 лет. Члены Наблюдательного совета в отчетном году 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 его исполнительными органами.

По состоянию на 01.01.2016 Правление Банка состоит из шести человек. По сравнению с отчетной датой прошлого года число основного управленческого персонала Банка не изменилось.

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, Решение единственного участника от 24.02.2015 № 23.	№ 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 единственного участника от 18.07.2011 № 15	№ 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	Чабан Игорь Владимирович	Протокол заседания Наблюдательного совета от 20.02.2007 № 39	№ 04-28-0-12/6125 от 29.01.2007

технологий			
Член Правления - Начальник Управления внутреннего контроля	Чередникова Наталья 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.

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" не принималось.

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 2016 года списочная численность сотрудников Банка составила 31 человек (по состоянию на 1 января 2015 года - 34 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 7 001,5 тыс.руб., что составляет 29,8% от общего объема выплат работникам. За предшествующий отчетный год вознаграждение основному управленческому персоналу Банка составляло 6 168,8тыс.руб. или 28,4% 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 01.01.2015 по 31.12.2015.

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на

формирование финансового результата деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает в себя услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий, кредитование, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой;
- услуги, оказываемые физическим лицам, включают в себя услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, привлечению вкладов, кредитованию.

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 отчётный 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 проводит постоянную работу по привлечению новых надёжных клиентов, поддерживает свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015г.	Динамика за год %
Денежные средства	65 221	49 325	32.7%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 392	27 531	- 30.6%
Средства в кредитных организациях	50 250	17 688	184.00%
Чистая ссудная задолженность	508 286	404 862	25.6%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 839	210 509	-2.0%
Всего активов	874 272	715 634	22.17%
Пассивы			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 095	240 159	51.6%
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	110 219	148 917	74.01%
Всего обязательств	446 753	292 753	52.6%
Источники собственных средств	427 519	422 882	2%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16 887	3 660	360.4%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 637	13 227	-65.1%
Внебалансовые обязательства			
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	59 568	-100,0%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0%

Активы Банка по данным бухгалтерского баланса ф.0409806 по состоянию на 01.01.2016 составили 874 272 тыс. рублей. По сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года увеличились на 158 638 тыс. руб., в основном за счет роста чистой ссудной задолженности и увеличения средств в кредитных организациях.

Статья "Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации" уменьшилась на 8 139 тыс. рублей.

Статья "Средства в кредитных организациях " увеличилась на 32 562 тыс.руб. Данные изменения главным образом связаны с остатком по корреспондентскому счету у банка с отзыванной лицензией.

Статья "Чистая ссудная задолженность" за отчетный период увеличилась на 103 424 тыс.руб. за счет увеличения средств клиентов.

Статья "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" уменьшилась на 2 670 тыс.руб. за счет начисленной амортизации.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2016 составили 446 753тыс. рублей. По сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года увеличились на 154 000 тыс. рублей, изменение главным образом связано с увеличением средств клиентов и выпущенных долговых обязательств.

Статья - «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» увеличилась на 123 936 тыс. руб.

Статья - "Выпущенные долговые обязательства" увеличилась на 32 304 тыс.руб.

Статья - "Источники собственных средств" составили 427 519 тыс. рублей, за отчетный период увеличились на 4 637 тыс. рублей.

Состав источников собственных средств:

- средства участников - 222 000 тыс. руб., за отчетный период не было изменений;
- резервный фонд - 4 440 тыс. руб.,

- переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство - 179 555 тыс. руб.;
- нераспределенная прибыль прошлых лет - 16 887 тыс. руб., увеличилась на сумму прибыли 13 227, которая оставлена в распоряжении Банка;
- прибыли отчетного года - 4 637 тыс.руб.

2.3.1. Денежные средства

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

	<i>Денежные средства на 01.01. 2016 года</i>	<i>Денежные средства на 01.01. 2015 года</i>
Валюта Российской Федерации	10,26%	16,77%
Эквивалент иностранной валюты	89,74%	83,23%

2.3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

Банк не имеет ограничений по использованию денежных средств, исключаемых из статьи "Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации".

	<i>Средства в Центральном Банке России на 01.01. 2016 года</i>	<i>Средства в Центральном Банке России на 01.01.2015 года</i>
Корреспондентский счет	91,03%	67,52%
Обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации	8,97%	32,48%

2.3.3. Средства в кредитных организациях

	<i>Средства в кредитных организациях на 01.01.2016 года</i>	<i>Средства в кредитных организациях на 01.01.2015 года</i>
Кредитная организация - резидент	100.0%	100.0%
Кредитная организация - нерезидент	0.0%	0.0%

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 01.01.2016</i>	<i>Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2015</i>

1	Предоставлено кредитов - итого, в том числе:	669 389	540 958
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	95 408	130 400
2.1	по видам экономической деятельности:	95 408	130 400
2.1.1	Транспорт и связь	5 000	2 000
2.1.2	Обрабатывающее производство, из них:	0	0
2.1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 000	9 000
2.1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	39 853	72 500
2.1.6	Прочие виды деятельности	35 555	46 900
2.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	95 408	130 400
3	Физическим лицам, из них:	378 981	327 215
3.1	Потребительские ссуды	240 012	154 916
3.2	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	125 519	86 574
3.3	Ипотечные ссуды	13 450	13 450
3.4	Прочие активы, признаваемые ссудами	0	72 275
4	Кредитным организациям	195 000	83 343
	Резерв на возможные потери по ссудам	(161 104)	(136 096)
	Итого чистой ссудной задолженности	508 285	404 862

По состоянию на 1 января 2016 г. просроченная задолженность по кредитам, выданным клиентам, составляет сумму 90 459 тыс. руб. или 19,1 % от общего объема ссудной задолженности, предоставленной юридическим и физическим лицам (кроме банков). По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличилась на 66 691 тыс. руб. Банком ведется претензионная работа по взысканию просроченной задолженности.

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. рублей				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Сумма кредитов на 01.01.2016 474 390	96 057	33 617	19 760	113 722	211 234

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 2016 года прочие активы составляют сумму 20 649 тыс.руб., в том числе просроченная задолженность в сумме 20 021 тыс. руб. (96,7%) 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 01.01.2016	Срочные депозиты на 01.01.2016	Текущие и расчетные счета на 01.01.2015	Срочные депозиты на 01.01.2015
249 571	114 261	147 767	92 392

Политика Банка, направленная на поддержание положительной деловой репутации на высоком уровне, позволила за отчетный период увеличить средства клиентов на 123 936 тыс.руб.

Выпущенные долговые обязательства

	01.01.2016	01.01.2015
Векселя	32 796	492
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	32 796	492

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены дисконтными собственными векселями Банка.

2.3.8. Прочие обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года прочие обязательства составили сумму 4 752 тыс. руб., на 1 января 2015 года - 7 213 тыс. руб.

Состав прочих обязательств на 01.01.2016 г. представлен начисленными процентами по действующим договорам вклада в сумме 2 727 тыс.руб., доходами будущих периодов в сумме 228 тыс.руб., подлежащим уплате налогом на имущество в сумме 1 491 тыс. руб. и кредиторской задолженностью в сумме 527 тыс. руб. со сроком погашения до 1 года.

Представленные прочие обязательства на 1 января 2016 года являются финансовыми обязательствами.

2.3.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.01.2016 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 2015 год составляет 4 637 тыс. рублей.

Структура процентных доходов Банка за отчетный период представлена:

Строка 1.1 - статья "От размещения средств в кредитных организациях" в сумме 8 200 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 887 тыс. руб.

Строка 1.2 - статья "От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями" в сумме 101 461 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, произошло увеличение на 45 920 тыс. руб.

Увеличение процентных доходов связано с кредитной политикой Банка, процентными ставками по кредитам и увеличением кредитного портфеля Банка на 103 424 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 6 071 тыс. руб.

Строка 2.3 - статья по выпущенным долговым обязательствам в сумме 8 тыс. руб.

В целом, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, структура и величина процентных расходов уменьшилась на 587 тыс. руб. за счет уменьшения расходов по выпущенным собственным векселям.

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 65 900 тыс. руб. в основном за счет создания резерва под остатки в банке с отозванной лицензией в сумме 57 138 тыс. руб. и за счет диверсификации кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2016 г. усредненный процент резервирования на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и под начисленные проценты составляет 34%, на 01.01.2015- 25%.

Строка 9 - статья "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 3 846 тыс. руб. В 2015 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 11 103 тыс. рублей. Положительный финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2015 год сложился, главным образом, за счет операций по покупке-продаже наличной и безналичной иностранной валюты.

Строка 10- статья "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" по причине резкого роста курса иностранных валют по отношению к рублю по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком в отчетном периоде признан убыток в сумме 3 868 тыс. руб.

Строка 12- статья "Комиссионные доходы" составляет сумму 23 186 тыс.руб. уменьшилась на 1 757 тыс.руб.

Строка 19- статья "Операционные расходы" снизились на 28 103 тыс. руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена ниже:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
НДС	628	629
Налог на имущество	4 595	4 658
Транспортный налог	97	96
Прочие налоги	127	67
Налог на прибыль	1 419	992
Отложенный налог на прибыль	-4 777	- 2 250
	6 866	6 442

В отчетном периоде не производилась выплата дивидендов участнику Банка.

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По данным "Отчета о движении денежных средств" по состоянию на 01.01.2016 г. произошел прирост денежных средств и эквивалентов в сумме 47 520 тыс. руб., в основном за счет увеличения чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, в сумме 43 213 тыс. руб.

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

Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

- контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;
- улучшение системы риск-менеджмента Банка;
- регулярное проведение процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка с целью определения величины капитала, необходимого в случае негативного развития ситуации, определения достаточности капитала или потребности в увеличении собственных средств с учетом влияния внутренних и внешних факторов.

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 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	203 122
Базовый капитал	203 122
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	224 444
Всего капитала	427 566
Активы, взвешенные с учетом риска	778 065
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	42,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	26,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	26,1
	1 января 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	198 983
Базовый капитал	198 893
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

По состоянию на 01.01.2016 г. 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 16 887 тыс. руб.

Базовый капитал уменьшен на сальдированную сумму отложенного налога на прибыль (44 889), полученную прибыль(4637) и доходы - расходы будущих периодов и составил сумму 203 122 тыс. руб.

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

В отчетном периоде произошло увеличение собственных средств (капитала) Банка на 4 139 тыс. руб.

По состоянию на текущую отчетную дату уровень достаточности капитала Банка с учетом совокупного риска, принимаемого на себя Банком, размер отдельных составляющих которого рассчитывается в соответствии с внутрибанковскими методиками, оценивался как приемлемый.

В отчетном периоде размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка в течение года не нарушался.

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 отчетном периоде Банк не прекращал часть деятельности, которая для целей бухгалтерской отчетности может быть выделена операционно или функционально.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. В 2015 году объем операций со связанными с Банком сторонами не существенный, осуществлялся на рыночных условиях. В отчетном году за счет созданного резерва списана задолженность связанной с Банком стороны в сумме 300 тыс. руб. в связи с исключением ее из реестра юридических лиц.

В 2015 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

Генеральная стратегия развития Банка до 2020 года утверждена Наблюдательным советом (протокол №124 от 18.12.2015 г.) в которой изложены основные параметры, понятия, структура, приоритеты и другое. Выделяются три блока стратегии: развитие основных видов бизнеса, обслуживание клиентов и обеспечение 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, риск потери деловой репутации (репутационный) риск, регуляторный риск (комплаенс-риск).

В организационную структуру управления рисками входят:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- руководитель службы внутреннего аудита;
- руководитель службы управления рисками;
- начальник Управления внутреннего контроля (регуляторный риск);
- подразделения Банка.

4.2. Кредитный риск включает вероятность невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском является правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и осмотрительный подход к управлению кредитным портфелем.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих внутренних документах: Кредитной политике, Положении о Кредитном комитете, Положениях по кредитованию, Методике оценки финансового состояния, Положениях о порядке формирования резервов на возможные потери и иных внутренних документах Банка.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии

кредитных решений – авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Оценка кредитного риска производится по всей ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка - по всем предоставленным кредитам, по векселям, приобретенным Банком, по суммам, не взысканным по банковским гарантиям и т.д.

При этом на стадии предоставления кредита обеспечивается оценка финансово-экономического положения потенциального заемщика (векселедателя), финансового состояния залогодателей и поручителей, принятие коллегиального решения о возможном кредитовании заемщика (эмитента), утверждение на Кредитном комитете Банка.

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 01.01. 2016

(тыс. руб.)

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	474 390	95 408	378 982
% к общему размеру портфеля	100%	20%	80%
RUR	409 747	95 408	314 338
% к общему размеру кредитов в RUB	86%	23%	77%
EUR (эквивалент в руб.)	10 361	-	10 361
% к общему размеру кредитов в EUR	2%	0%	100%
USD (эквивалент в руб.)	54 283	0	54 283
% к общему размеру кредитов в USD	11%	0%	100%
Объем созданных резервов	161 104	31 271	129 833
% к общему созданных резервов	34%	19%	81%
Объем просроченной задолженности	90 459	1 480	88 979
Уровень просроченной задолженности	19%	2%	23%

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 01.01.2016

(тыс. руб.)

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	45 450	-	45 450
2 категория качества	124 682	9 555	115 127
3 категория качества	107 124	82 853	24 271
4 категория качества	175 764	3 000	172 764
5 категория качества	21 369	-	21 369
Итого	474 389	95 408	378 981

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 01.01.2016.
(тыс.руб.)

Банки-резиденты	195 000
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	195 000

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на 01.01. 2015
(тыс. руб.)

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
% к общему размеру портфеля	100%	28%	72%
RUR	404 085	130 400	273 685
% к общему размеру кредитов в RUB	88%	32%	68%
USD (эквивалент в руб.)	41 901	-	41 901
% к общему размеру кредитов в USD	9%	0%	100%
EUR (эквивалент в руб.)	11 629	-	11 629
% к общему размеру кредитов в EUR	3%	0%	100%
Объем созданных резервов	136 096	26 232	109 864
% к общему созданных резервов	30%	19%	81%
Объем просроченной задолженности	23 768	-	23 768
Уровень просроченной задолженности	5%	0%	7%

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 01.01.2015
(тыс. руб.)

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 01.01.2015
(тыс. руб.)

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

Банком разработано Положение «Об оценке и управлении кредитным риском» в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК". В отчетном периоде Банком проводилось стресс-тестирование кредитного риска. По результатам проверки показателя 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 сотрудниками 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 (нарушением функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск охватывает риск потерь в связи с нарушениями в системе контроля внутри Банка, включая, неидентифицируемые превышения лимитов, нарушения полномочий, мошенничество, неадекватность учетных регистров, недостаточность внутреннего контроля в области учета, неопытность персонала, неустойчиво работающие компьютерные системы, к которым имеется легкий доступ, а также риски, связанные с природными бедствиями. Операционный риск включает в себя также риск человеческих ошибок и риски технических нарушений в функционировании систем.

В целях уменьшения данного вида риска Банком используются разработанные и утвержденные внутренние документы, определяющие полномочия сотрудников Банка, правила документооборота, правила последующего контроля проводимых операций и т.д.

В целях снижения операционного риска в Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом 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 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; 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 оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие основные показатели: изменение финансового состояния Банка; возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; кадровую политику; 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. ненаправление 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; 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 2015 год утверждена Приказом Председателем Правления от 30 декабря 2014 года № 51.

Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 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 2016 год

Банк внес изменения в учетную политику на 2016 год в связи с вступлением в силу:

Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";

Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях";

Указания Банка России от 22 декабря 2014 г. N 3503-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3623-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

В случае, если в течение 2016 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 2015 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 01.01.2016 г. произведена ревизия денежной наличности и ценностей, излишков или недостач не установлено.

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 2015 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 5 963 тыс. руб., в том числе: расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы – 85 тыс. руб.

расходы на услуги связи – 43 тыс. руб.

увеличение налога на прибыль – 221 тыс. руб.

уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль –5 614 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 участнику- Хацернову И.М.

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2016 г. 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 ненадежными, 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;
руководитель службы управления рисками.

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.

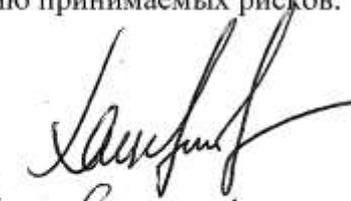
Контроль со стороны сектора финансового мониторинга, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" заключается в предупреждении нарушений 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.

Руководитель службы управления рисками 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.

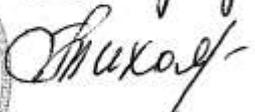
Действующая система внутреннего контроля соответствует масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления



Хацернов И.М.

Главный бухгалтер



Тихомирова О.Г.

21 апреля 2016 года.

