

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10. 2016г.

Москва, 2016 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течении отчетного периода составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация и событиях и операциях, которые являются существенными для ее оценки. Промежуточная 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 - 01.10.2016 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 октября 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".

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).

В отчетном периоде ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» осуществил ряд мероприятий в области информационной безопасности, результатом которых стало получение единой бессрочной Лицензии ФСБ РФ ЛЗ №0013803 Рег.№15386Н X от 22.08.2016 на работы, предусмотренные пунктами 12, 20, 21, 24, 25, 26, 28 перечня выполняемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность, в отношении шифровальных (криптографических) средств, являющегося приложением к Положению, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2012 г. № 313.

Банк имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
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 22.08.2016 № 0013803	Без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств

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.

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 01.10.2016 Правление Банка состоит из шести человек, по сравнению с отчетной датой на начало года число основного управленческого персонала Банка не изменилось.

Члены Правления Банка в отчетном периоде не владели долями Банка.

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).

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 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.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за период с 01.01.2016 по 30.09.2016.

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 отчетный период.

В период с 01.01.2016 по 30.09.2016 существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, за отчетный период не происходило.

Банк продолжил операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также проводит постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов, поддерживает свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Динамика за период %
Денежные средства	28 851	65 221	-56 %
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 423	19 392	-1 %
Средства в кредитных организациях	113 212	50 250	125 %
Чистая ссудная задолженность	400 618	508 286	-21 %
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	206 063	207 839	-1 %
Прочие активы	23 610	23 284	
Всего активов	791 777	874 272	-9 %
Пассивы			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	278 323	364 095	-24 %
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	109 369	110 219	-1 %
Выпущенные долговые обязательства	26 517	32 796	-19%
Отложенное налоговое обязательство	44 889	44 889	
Прочие обязательства	10 653	4 752	124%
Всего обязательств	360 382	446 753	-19 %
Источники собственных средств всего:	431 395	427 519	1%
Средства участников	222 000	222 000	
Резервный фонд	4 440	4 440	
Переоценка основных средств	179 555	179 555	
Нераспределенная прибыль прошлых лет	21 525	16 887	27 %
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 875	4 637	16 %
Внебалансовые обязательства			
Безотзывные обязательства кредитной организации	86 316	0	100,0%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0%

Активы Банка по данным бухгалтерского баланса ф.0409806 по состоянию на 01.10.2016 составили 791 777 тыс. рублей, по сравнению с данными на начало года уменьшились на 82 495 тыс. руб., в основном за счет уменьшения чистой ссудной задолженности.

Статья "Средства в кредитных организациях " увеличилась на 62 962 тыс.руб. Данные изменения главным образом связаны с ограничением по корреспондентскому счету у банка с отозванной лицензией.

Статья "Чистая ссудная задолженность" за отчетный период уменьшилась на 82 495 тыс.руб. за счет уменьшения средств клиентов.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.10.2016 составили 336 382 тыс. рублей, по сравнению с данными на начало года уменьшились на 86 371 тыс. рублей, изменение главным образом связано с уменьшением средств клиентов.

Статья - «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» уменьшились на 85 772 тыс. руб.

Статья - "Выпущенные долговые обязательства" уменьшились на 6 279 тыс.руб.

Статья - "Источники собственных средств" составили 431 395 тыс. рублей, за отчетный период увеличились на 3 876 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 - 21 525 тыс. руб., увеличилась на сумму прибыли 4 638, которая оставлена в распоряжении Банка;
- прибыли отчетного периода - 3 875 тыс.руб.

Безотзывные обязательства в сумме 86 316 тыс.руб. представлены заключенной сделкой на продажу иностранной валюты, по которой расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

2.3.1. Денежные средства

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

	<i>Денежные средства на 01.10. 2016 года</i>	<i>Денежные средства на 01.01. 2016 года</i>
Валюта Российской Федерации	6,17%	10,26%
Эквивалент иностранной валюты	93,83%	89,74%

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 01.10. 2016 года</i>	<i>Средства в Центральном Банке России на 01.01.2016 года</i>
Корреспондентский счет	83,62%	91,03%
Обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации	16,38%	8,97%

2.3.3. Средства в кредитных организациях

	<i>Средства в кредитных организациях на 01.10.2016 года</i>	<i>Средства в кредитных организациях на 01.01.2016 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

По состоянию на 01.10.2016 г. общий объем ссудной задолженности составляет 575 323 тыс.руб., в том числе объем просроченной - 77 531 тыс. руб. или 13,5 % от общего объема ссудной задолженности. Банком ведется претензионная работа по взысканию просроченной задолженности.

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 01.10.2016 прочие активы составляют сумму 21 950 тыс.руб., в том числе просроченная задолженность в сумме 20 062 тыс. руб. (91 %) по которой Банком ведется работа по взысканию.

В структуру текущей 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

	Наименование	Остаток привлеченных средств на 01.10.2016	
		в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	4	5
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	177 736	100 587
1.1	Средства на счетах негосударственных организаций	146 008	22 869

1.2	Средства индивидуальных предпринимателей	1 181	0
1.3	Депозиты юридических лиц	0	0
1.9	Вклады (депозиты) физических лиц	30 547	77 718

Политика Банка, направленная на поддержание положительной деловой репутации на высоком уровне, позволяет формировать постоянную клиентскую базу.

2.3.8. Выпущенные долговые обязательства

Состав долговых обязательств представлен дисконтными векселями в сумме 26 517 тыс.руб. со сроком погашения по предъявлению, но не ранее 2017 года.

2.3.9. Прочие обязательства

По состоянию на 01.10.2016 прочие обязательства составили сумму 10 653 тыс. руб., за отчетный период увеличились на 5 901 тыс. руб.

Состав прочих обязательств на 01.10.2016 г. представлен начисленными процентами по действующим договорам вклада в сумме 3 383 тыс.руб., подлежащим уплате налогом на имущество в сумме 1 344 тыс. руб., краткосрочными обязательствами со сроком погашения до 1 года в сумме 5 477 тыс.руб. и полученными авансами в сумме 499 тыс.руб.

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

2.3.10. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.10.2016 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.

2.3.11. Средства участников

В отчетном периоде состав участников Банка и величина уставного капитала не менялись.

2.3.12. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2016 года составляет 3 875 тыс. рублей.

Структура процентных доходов Банка за отчетный период представлена:

Строка 1.1 - статья "От размещения средств в кредитных организациях" в сумме 6 558 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 731 тыс. руб.

Строка 1.2 - статья " От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями" в сумме 59 536 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, произошло уменьшение на 21 148 тыс. руб., которое связано с

погашением в 1 квартале 2015 года просроченного кредита 4 категории качества, по которому были получены проценты за весь срок действия.

Структура процентных расходов Банка за отчетный период в основном представлена:

Строка 2.2- статья " По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями" в сумме 4 534 тыс. руб., в основном представлена процентами по депозитам физических лиц.

Строка 2.3 - статья по выпущенным долговым обязательствам в сумме 176 тыс. руб.

В целом, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, структура и величина процентных расходов увеличилась на 124 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, уменьшилась на 55 998 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2016 г. усредненный процент резервирования на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и под начисленные проценты составляет 37%, на 01.01.2016- 34%.

Строка 10 - статья "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 8 113 тыс. руб.

Строка 11- статья "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" по причине не стабильного 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 38 915 тыс. руб.

Строка 14- статья "Комиссионные доходы" составляет сумму 13 812 тыс.руб. уменьшилась на 4 189 тыс.руб.

Строка 20- статья "Чистые доходы" составила сумму 39 060 тыс.руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 21 021 тыс.руб.

Строка 21- статья "Операционные расходы" уменьшилась на 2 790 тыс. руб.

В отчетном периоде не производилась выплата дивидендов участнику Банка.

2.3.13 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По данным "Отчета о движении денежных средств" по состоянию на 01.10.2016 г. произошел прирост денежных средств и эквивалентов в сумме 53 918 тыс. руб., в основном за счет увеличения чистых денежных средств, полученных от 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.

2.3.14 Сопроводительная информация по сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы.

За период с 01.01.2016 по 30.09.2016 не произошло резкого изменения обязательных нормативов, имеется существенный запас нормативов достаточности базового, основного

капитала и собственных средств. Фактическое значение нормативов ликвидности существенно превышает их минимально допустимые значения.
 Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III.
 Показатель финансового рычага составляет 31,2%.

2.3.15 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

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 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Норматив достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Норматив 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 и представлены следующим образом:

	1 октября 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	247 841
Базовый капитал	247 841
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	186 929
Всего капитала	434 770
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала	881 936
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 106 380
Минимально допустимое нормативное значение:	Фактическое значение
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (4.5%)	28.1019
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (6 %)	28.1019
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (8%)	39.2966

	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, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала	777 947
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 009 363
Минимально допустимое нормативное значение:	Фактическое значение
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (4.5%)	26.11
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (6 %)	26.11
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (8%)	42.36

По состоянию на 01.10.2016 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 21 525 тыс. руб.

Базовый капитал уменьшен на остаточную стоимость нематериальных активов в размере 124 тыс.руб., источники базового капитала составляют сумму 247 841 тыс. руб.

В состав дополнительного капитала Банка включена прибыль текущего периода в сумме 7 374 тыс.руб. и переоценка основного средства в сумме 224 444 тыс. руб. уменьшенная на отложенный налоговый актив в сумме 44 889 тыс.руб., источники дополнительного капитала составляют сумму 186 929 тыс. руб. всего капитал- 434 770 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, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде не нарушался, имеет достаточный запас.

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 отчетном периоде Банк не осуществлял операций со связанными сторонами.

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты. 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);
- 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
в т.ч. просроченная задолженность	90 459	1 480	88 979
Объем созданных резервов	161 104	31 271	129 833

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 01.10. 2016
(тыс. руб.)

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	540 323	88 812	360 954
в т.ч просроченная задолженность	77 965	2 350	75 615
Объем созданных резервов	174 700	37 519	120 738

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 01.10.2016
(тыс. руб.)

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	48 961	-	48 961
2 категория качества	11 423	3 200	8 223
3 категория качества	294 448	67 777	226 671
4 категория качества	169 966	10 305	159 661
5 категория качества	15 525	-	15 525
Итого	540 323	81 282	459 041

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 01.10.2016
(тыс. руб.)

Банки-резиденты	35 000
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	35 000

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 оценке 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

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 2016 год утверждена Приказом Председателем Правления от 31 декабря 2015 года № 49.

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".

5.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.2.1. 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 100 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.

5.2.2. 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 нерезидентами 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 01.04.2016 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;
- Исклечения 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.

08 ноября 2016 года

