

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2017 года

Москва, 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность в течении отчётного периода составлялась на основе единой Учётной политики, в состав пояснительной информации включена информация и событиях и операциях, которые являются существенными для ее оценки. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 9 месяцев 2017 года составлена в валюте Российской Федерации, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату - 01.10.2017года.

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.

Изменения указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчётным периодом не осуществлялось.

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 2017 года Банк не имеет обособленных структурных подразделений, региональной сети и представительств в других городах.

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

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную отчётность.

1.3. 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», утверждённое решением единственного участника Банка от 28.04.2016 № 39/1.

Единственным участником ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» 29.10.2015 было принято решение № 31 об избрании членов Наблюдательного совета Банка сроком на 5 лет, в количестве 3 (трёх) человек.

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 01.10.2017 в состав Правления Банка входит шесть человек, в отчётном периоде не было изменения количественного состава.

Члены Правления Банка в отчётном периоде не владели долями Банка.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» является кредитной организацией, предоставляющей комплекс расчётно-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 осуществляет банковские операции на основании:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №236 от 21.05.2012;
- лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №236 от 21.05.2012;
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 № 0013803 на 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.

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

Юридическим лицам:

- расчётное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, международные валютные переводы;
- привлечение денежных средств в депозит;
- осуществление валютного контроля за всеми видами проводимых валютных операций;
- выпуск собственных векселей;
- кредитование в рублях и иностранной валюте, выдача банковских гарантий, поручительств, регистрация фактов обременения предметов залога;
- предоставление полноценной линейки современных и актуальных услуг на фондовом рынке;
- предоставление финансирования для успешного проведения сделок покупки-продажи активов;
- конверсионные операции по основным видам валют;
- оказание услуг по перевозке ценностей и документов.

Физическим лицам:

- расчётное и кассовое обслуживание текущих счетов в рублях и иностранной валюте, международные валютные переводы;
- осуществление валютного контроля за всеми видами проводимых валютных операций;
- привлечение денежных средств в срочные вклады в рублях и иностранной валюте;
- кредитование в рублях и иностранной валюте, регистрация фактов обременения
- конверсионные операции по основным видам валют;
- операции с наличной валютой (валютно-обменные операции);
- оказание услуг по аренде индивидуальных банковских сейфов по сделкам с недвижимым имуществом;
- оказание услуг по перевозке ценностей и документов;
- реструктуризация и рефинансирование потребительских кредитов.

Основной целью, сформулированной единственным участником Банка, является получение прибыли путём расширения спектра оказываемых услуг и увеличения клиентской базы.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности:

Финансовый результат за 9 месяцев 2017 года прибыль в сумме 3 726,0 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за отчётный год оказали полученные процентные доходы по операциям кредитования физических и юридических лиц.

В отчётном периоде существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, не происходило.

В отчетном периоде Банком принято решение о добровольном аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам от 27.11.2000 № 177-02968-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам от 27.11.2000 № 177-03072-010000 на осуществление дилерской деятельности.

Приказом Банка России от 03.07.2017 №ОД-1839 аннулированы вышеуказанные лицензии по инициативе Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки отчётности и основных положений Учётной политики Банка

3.1 Учётная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учёта в соответствии с Федеральным Законом "О бухгалтерском учёте" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Учётная политика Банка на 2017 год сформирована в соответствии с требованиями нормативных документов и определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учёта.

3.2 Учётная политика Банка на 2017 сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учёта:

— Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственника Банка и клиентов Банка.

— Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполняться в установленном порядке и в сроки.

— Принцип последовательности применения Учётной политики, предусматривающий, что выбранная учётная политика будет применяться последовательно от одного отчётного периода к другому. Изменения в Учётной политике возможны при реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта и в случае расширения направления деятельности Банка.

— Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта осуществляется по методу "начисления", а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения(признания), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

— Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учёте активов и обязательств, доходов и расходов с точной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

3.3 Реализация учётной политики основывается на следующих критериях:

— преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчётного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полнота отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительность, т.е. большая готовность к учёту потерь(расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

— приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта, а также показателей бухгалтерской отчётности отчётным данным синтетического и аналитического учета⁴

- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учёта, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развёрнутом виде;
- открытость, т.е. отчётность Банка должна достоверно отражать операции Банка, быть понятной информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учёте и отчётности.

3.4 Банк сообщает о применении в своей деятельности принципа "непрерывности деятельности", что обозначает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность, в будущем у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

3.5 Учётная политика Банка на 2017 год утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2016 года № 46, в которую были внесены изменения в части нормативных документов Банка России, вступивших в силу с 01.01.2017 года.

3.6 Методы оценки и учёта отдельных операций

3.6.1 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.

3.6.2 Денежные средства и эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и эквиваленты включают следующие статьи ф.0409806 "бухгалтерский баланс (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

3.6.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери

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 Положений Банка России №254-П, №590-П и действующим Порядком формирования ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери (РВПС).

РВПС формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения. РВПС

формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого она предоставлена.

РВПС по ссудам формируется по каждой выданной ссуде отдельно, на основе оценки кредитного риска по каждой ссуде (профессионального суждения). Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заёмщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заёмщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с требованиями Банка России. Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определён в Положениях №254-П, №590-П.

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

3.6.4 Основные средства

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Критерий существенности для инвентарного объекта определяется стоимостным лимитом в размере более 100.000 рублей (без учета НДС).

Инвентарным объектом основных средств, признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Бухгалтерский учет ОС, амортизации ОС осуществляется на следующих балансовых счетах:

Н **60401** "Основные средства (кроме земли)";

Н **60414** "Амортизация основных средств (кроме земли)";

Н **60415** "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Банк устанавливает следующий перечень однородных групп основных средств:

- ✓ здания и сооружения;
- ✓ неотделимые улучшения в арендованные основные средства (если условиями договора аренды улучшения являются собственностью банка-арендатора);
- ✓ автотранспорт;
- ✓ компьютерное оборудование;
- ✓ прочее оборудование;
- ✓ мебель.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Каждому инвентарному объекту основных средств, при его признании присваивается порядковый инвентарный номер.

Аналитический учет объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств ведется в программном комплексе в

разреze каждого объекта, требующего ввода в эксплуатацию, с учетом следующих видов затрат: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, (объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена), по мере возникновения таких затрат.

До момента готовности основного средства к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете **60415** "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств".

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями Банка.

В состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств включаются документально подтвержденные и экономически обоснованные расходы, в.т.ч.:

- ✓ проектная документация при наличии;
- ✓ первоначальная стоимость в случае приобретения;
- ✓ расходы по строительству (сооружению), созданию (изготовлению) объекта основного средства;
- ✓ стоимость материалов, переданная подрядчику для строительства (сооружения), создания (изготовления) объекта основного средства;
- ✓ расходы по доставке;
- ✓ расходы по монтажу.
- ✓ информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта основных средств;
- ✓ таможенные пошлины и таможенные сборы;
- ✓ невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- ✓ вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- ✓ иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих с периодичностью не чаще одного раза в год, при этом стоимость затрат должна составлять не менее 30 процентов от стоимости объекта основных средств, относящихся к однородной группе здания и сооружения без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, в части остальных групп – не менее 50 процентов. Затраты на ежегодное техническое обслуживание/ремонт автотранспортных средств Банк признает несущественными.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

При определении срока полезного использования основных средств, в целях бухгалтерского учета, Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1. Банк устанавливает срок полезного использования по объектам основных средств как минимальный срок полезного использования в соответствующей амортизационной группе, приведенной в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. Для всех основных средств применяется линейный способ амортизации.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости определяется в размере 20% от стоимости объекта.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Цена объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

3.6.5 Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении условий, к нематериальным активам относятся, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Нормы приложения не применяются в отношении материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации; финансовых вложений.

Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов учитываются на балансовых счетах:

Н **60901** "Нематериальные активы";

Н **60903** "Амортизация нематериальных активов";

Н **60906** "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Для всех НМА применяется линейный способ амортизации.

Проверка на обесценение НМА осуществляется на конец отчетного года.

Цена объектов НМА, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Банка, подлежащую учету на балансовом счете **60906** "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".

Расходы на приобретение и создание НМА определяются с учетом следующего:

- ✓ в части приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – в сумме фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.
- ✓ в части стоимости нематериальных активов, созданных самим Банком, - в сумме фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

3.6.6 Материальные запасы.

В бухгалтерском учёте в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода, т.е. переход происходит

одновременно с получением Банком прав собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в их состояние, пригодное для использования (по себестоимости). Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании утверждённого отчёта материально ответственного лица об их использовании.

3.6.7 Обязательства

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

3.6.8 Заёмные 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 хозяйственными операциям. Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в дату по договору и в последний рабочий день месяца.

3.6.9 Уставный капитал, распределение прибыли.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли (после уплаты налогов).

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года, в том числе решение о размере дивиденда принимается решением единственного участника, также единственный участник вправе принимать решение о невыплате дивидендов.

3.6.10 Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе. Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении с операциями с третьими сторонами и собственной деятельности. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течении данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

3.6.11 Отражение доходов и расходов

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в дату по договору и в последний рабочий день месяца.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённые Банком в I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком в IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы в дату по договору и в последний рабочий день месяца.

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

3.6.12 Переоценка средств в иностранных валютах

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (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 учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, 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.

3.6.13 Взаиморасчёты

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

4.1 Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01.10.2017 составляют 14 787 тыс. руб., что на 9 388 тыс. руб. больше по сравнению с 01.01.2017.

<i>тыс. руб.</i>	На октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	14 787	5 399
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязат. резервов)	60 196	14 741

Корреспондентские счета в банках	231 501	33 285
- Российской Федерации	231 501	33 285
- других стран	231 501	0
За вычетом резерва под обесценение	177 183	2 741
Итого денежные средства и их эквиваленты	252 166	22 881

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчетную дату составили 231 501 тыс.руб. из них 54 318 тыс.руб. в банках с отозванной лицензией .

В статье "Денежные средства и эквиваленты" отсутствуют ограничения по их использованию.

4.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на отчетную дату отсутствуют вложения в финансовые активы.

4.3 Чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату сложилась в размере 545 127 тыс. руб., что на 4 % ниже, чем на 01.01.2017г.

Ниже представлена структура ссудной задолженности по категориям заёмщиков:

тыс. руб.	На 1 октября 2017 г.		На 1 января 2017	
Межбанковские кредиты	290 000	42%	155 235	21%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов				
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц в т.ч.:	49 230	7%	114 115	15%
Кредиты юридическим лицам -	49 230		83787	
Кредиты юридическим лицам -	0		30328	
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц.	354 524	51%	471 800	64%
-				
Потребительские кредиты	268 582		314120	
Ипотечные и жилищные кредиты	85 942		157680	
Автокредиты	0		0	
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных	693 754	100%	741 150	100%
Фактически сформированный резерв на возможные потери	148 627		174 238	
Итого чистая ссудная задолженность	545 127		566 912	

Значительную долю от общей ссудной задолженности занимает ссудная задолженность физическим лицам- 51% и межбанковские кредиты 42%.

4.4 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчетную дату составил 2422 тыс. руб., по сравнению с отчетной датой 01.01.2017 не изменился. Банк признает рассчитанный отложенный налоговый актив только в пределах уже ранее признанного, в связи с отсутствием вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, которую Банк вправе будет уменьшить в налоговых целях.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на отчётную дату составили 280 537 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 не произошло существенных изменений.

	<i>Здание</i>	<i>Недвижимость, ВНОД</i>	<i>Прочие ОС</i>	<i>НМА</i>	<i>Матер. запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2017 года	282 250		370	191	168	282 979
<i>Увеличение стоимости, всего</i>			<i>140</i>	<i>84</i>	<i>327</i>	<i>551</i>
в т.ч. за счёт:						
Приобретения в отчетном периоде			140	84	327	551
Дооценки ОС						
<i>Уменьшение стоимости, всего</i>	<i>2 515</i>		<i>79</i>	<i>74</i>	<i>325</i>	<i>2 993</i>
в т.ч. за счёт:						
Амортизационных отчислений	2 515		79	74		2 668
Выбытия					325	325
Уценки ОС						
Стоимость на 1 октября 2017 года	279 735		431	201	170	280 537

Значительную долю в стоимости основных средств составляет здание Банка. Оценка здания произведена по состоянию на 01.01.2017г. независимым оценщиком ООО "Научно-аналитическое объединение "ОценкаБизнесИнвест", членом Некоммерческого партнёрства "Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков" в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на текущей справедливой стоимости.

4.6 Прочие активы по состоянию на отчётную дату составили 8 288 тыс. руб. и представлены в основном краткосрочными нефинансовыми активами в рублях, со сроками погашения до года:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2017	На 1 января 2017 г
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:	16 030	5181
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	963	1044
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	0	134
<i>Расходы будущих периодов</i>	115	110
<i>Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты</i>	5 844	
<i>Прочие (в том числе просроченные проценты- 5 239)</i>	9 108	3893
<i>Резерв на возможные потери по нефинансовым активам</i>	7 742	1106
Итого прочие активы	8 288	4075

По сравнению с отчетной датой 01.01.2017 произошло увеличение по статье прочие

активы на 4 213 тыс.руб., в основном за счет приобретенных памятных монет для дальнейшей их реализации.

4.7 Средства клиентов (некредитных организаций) являются основным источником бесплатной ресурсной базы (за исключением депозитов физических лиц) и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	317 060	164106
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>317 050</i>	<i>163847</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>10</i>	<i>259</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	177 020	99984
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>95 761</i>	<i>36525</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>81 259</i>	<i>63459</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	494 080	264090

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечённых средств клиентов в течение 2016 и 9 месяцев 2017 года.

4.8 Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.10.2017 составляют 33 214 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 уменьшились на 18 865 тыс.руб. за счет досрочного погашения векселя.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	33 214	52079
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>33 214</i>	<i>52079</i>
<i>Процентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Беспроцентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого выпущенные долговые обязательства	33 214	52079

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, номинированы в иностранной валюте, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2017 года сроки погашения дисконтных векселей по предъявлению, но не ранее 20.09.2019 года, эффективная ставка в долл.США составляет 2%, в евро- 1%.

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк не принимал в обеспечение собственные векселя по выданным кредитам и предоставленным гарантиям клиентам. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение 2016 и за 9 месяцев 2017 года.

4.9 Обязательство по текущему налогу на прибыль на отчётную дату отсутствуют.

4.10 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчётную дату составило 60 379 тыс. руб., и представлено произведённой переоценкой здания Банка до справедливой стоимости.

4.11 Прочие обязательства на 01.10.2017 составляют сумму 5 168 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 уменьшились на 3 423 тыс. руб. в основном за счёт уменьшения доходов будущих

периодов и представлены нефинансовыми обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 октября 2017	На 1 января 2017 г.
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.		
<i>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и обязательства по уплате страховых взносов сроком до 11 месяцев</i>	2 271	1 752
<i>Налоги к уплате</i>	280	1993
<i>Доходы будущих периодов</i>	0	1387
<i>Начисленные проценты по банковским счетам физических лиц</i>	2 579	0
<i>Прочие</i>	38	3459
Итого прочие обязательства	5 168	8591

4.12 Средства акционеров. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 222 000,00 тыс. рублей. Единственным участником Банка является Хацернов Илья Маркович, доля в уставном капитале составляет 100%.

	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения Хацернов И.М.	100%	100%
Итого уставный капитал	222000	222000

4.13 Нераспределенная прибыль прошлых лет составила сумму 28044 тыс.руб., увеличилась на 6 484 тыс.руб. - сумму прибыли за 2016 год, которая оставлена в распоряжении Банка.

4.14 Безотзывные обязательства Банка в сумме 50 475 тыс.руб. представлены требованиями по сделкам продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки.

4.15 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	30328
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	30328
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	61	117
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	61	117
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

4.16 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 205 792	1 205 792
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной				

	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	231 501	231 501
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	290 000	290 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	49 230	49 230
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	354 524	354 524
8	Основные средства	0	0	280 537	280 537
9	Прочие активы	0	0	0	0

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

За отчётный период чистые доходы составили 42 152 тыс. руб., операционные расходы и расход по налогам - 38 426 тыс. руб., прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" за 9 месяцев 2017 года составляет 3 726 тыс. руб.

Структура доходов в основном представлена:

- процентными доходами в сумме 65 322 тыс.руб.;
- чистыми доходами от операций с иностранной валютой в сумме 5 594 тыс.руб.;
- комиссионными доходами 9 786 тыс.руб.;
- прочими операционными доходами 6 878 тыс.руб.

Структура расходов в основном представлена:

- процентными расходами в сумме 3 852 тыс.руб.;
- расходами от переоценки иностранной валюты - 41 229 тыс.руб.;
- операционными расходами - 34 391 тыс.руб.

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Согласно данным формы 0409807 "Отчёта о финансовых результатах" за 9 месяцев 2017 года произошло восстановление РВПС в сумме 27 321 тыс. руб. (стр.4) (в том числе досоздание РВП по начисленным процентным доходам в сумме 586 тыс. руб.) и досоздание РВП по прочим потерям в сумме 27 538 тыс.руб. (стр.18). Данные изменения в основном связаны с реклассификацией ссудной задолженности в остаток по корреспондентскому счету КБ "ЕВРОТРАСТ" ЗАО по курсу Банка России на дату отзыва лицензии.

5.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2017 года отражены в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты: (в тыс. руб.)

Расходы по текущему налогу на прибыль	2 831
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	399
Расходы по налогу на имущество	801
Расходы по прочим налогам и сборам	4
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	4 035

В отчетном периоде 2017 года ставка налога на прибыль установлена в размере 20%, ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились, базой для расчета налога на имущество является кадастровая стоимость недвижимого имущества.

В отчётном периоде отсутствовали случаи выбытия имущества, обесценения имущества и судебных разбирательств.

5.4 Информация о системе оплаты труда и расходах на содержание персонала

Выплаты сотрудникам Банка и основному управленческому составу представляют собой краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода (оплата труда за отчётный период, начисленные на неё налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск).

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах.

<i>тыс. руб.</i>	9 месяцев 2017 года
Расходы на оплату труда и премии со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	15 082
Страховые взносы с выплат работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	4 541
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	15
Командировочные и прочие расходы на содержание персонала	97
Итого расходы на содержание персонала	19 735

Основной управленческий персонал Банка состоит из должностных лиц, наделённых полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в Банке не предусмотрены выплаты крупных вознаграждений и вознаграждений в виде стимулирующих выплат:

- выплат при приеме на работу;
- выходных пособий;
- отсроченных вознаграждений.

В Банке не предусмотрены нестандартные выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда (компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные компенсационные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами).

В отчётном периоде изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и работникам Банкам не вносилось.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	За 2016 год	За 9 месяцев 2017
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	5 933	4 878
1.1	Расходы на оплату труда	4 446	3 625
1.2	Расходы на премии	1 224	818
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	263	435
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 521	1 458
3	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	0	0
4	Долгосрочные вознаграждения:	Не предусмотрены	Не предусмотрены

5.5 Информация об операциях со связанными сторонами

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

В отчётном периоде Банк не проводил операций со своими связанными сторонами.

5.6 О прочем совокупном доходе

В отчётном периоде не производились операции, которые повлияли бы на прочий совокупный доход.

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

6.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых

рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения Генеральной стратегии развития Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизацию риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, стабильности.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в Положении Банка России от 28.12.2012 "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) № 395-П.

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

(в тыс.руб.)

Показатель	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Итого собственные средства (капитал)	499 408	497 049
Основной капитал всего, в том числе	254 283	247 774
<i>Базовый капитал</i>	254 283	247 774
<i>Добавочный капитал</i>		
Дополнительный капитал	245 125	249 275
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала и базового капитала	984 111	922 810
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 225 585	1 224 703
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	25,8388	26,8499
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	25,8399	26,8499
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	40,7845	40,5853

Нормативными актами Банка России установлены минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала:

Н1.1 - минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%;

Н1.2 - минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%;

Н1.0 - минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%.

За отчётный период активы Банка, взвешенные по уровню риска существенно не изменились и как следствие значения нормативов достаточности капитала на 01 октября 2017 года существенно не отличаются от их значений на 01 января 2017 года.

В отчётном периоде размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка в отчётном периоде не нарушался, имеет достаточный запас.

6.3 В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	222000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	222000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	245125
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	494080	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	245125
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	280537	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	201	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	161
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	40

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2422	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2422	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	60379	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	722310	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в	X	0	"Существенные вложения в	40	

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

6.3 Дивиденды. В отчетном периоде дивиденды не начислялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

7.1 В целях контроля за состоянием ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Управление бухгалтерского учёта и отчётности, контролирует Правление Банка.

В целях регулирования кредитного риска Банк на ежедневной основе рассчитывает норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, норматив максимального размера крупных кредитных рисков и норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка.

Ниже предоставлена информация о значениях обязательных нормативов.

	На 01.01.2017	На 01.10.2017	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	48,3%	135,5%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	83,7%	132,6%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	34,5%	22,1%	120%
Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	20,2%	16,4%	25%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	86,0%	45,9%	800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	0%	0,0%	3%

В течение 2016 и 9 -ти месяцев 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России. Значение обязательных нормативов на отчетную дату имеет достаточный запас относительно требуемых нормативных значений Банка России.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России Банк не проводит расчёт показателя краткосрочной ликвидности (Базель III").

7.2 Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- препятствовать проведению чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счёт привлечения заёмных средств.

Значение показателя финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчёте показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности». По состоянию на 01.01.2017г. значение показателя финансового рычага составило 42,9%. По состоянию на 01.10.2017г. значение показателя финансового рычага составило 32,3%.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчётный период, а также существенные расхождения между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага отсутствуют.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

8.1 Согласно данным формы 0409814 "Отчёта о движении денежных средств" денежные средства и эквиваленты на конец отчётного периода составили 252 166 тыс. руб.

В отчётном периоде Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций не требующих использования денежных средств.

По состоянию на 01 октября 2017 и в 2016 году все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Поскольку деятельность Банка сосредоточена в основном в одной географической зоне - Российской Федерации, дополнительные раскрытия по географическим зонам не предоставляются.

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

В Банке разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» которая определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Для реализации функции управления рисками в Банке успешно функционирует система управления рисками, которая преследует следующие цели:

- выявление, оценка, агрегирование в деятельности Банка значимых рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, влияющим на оценку достаточности капитала Банка, и контроль за объёмами рисков;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Генеральной стратегией развития Банка, и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также фазы деловой активности.

ПОЛНОМОЧИЯ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Взаимодействие органов управления, коллегиального органа и подразделений Банка в рамках процедур ВПОДК предусматривает иерархию обязанностей и полномочий в процессе принятия решений.

Наблюдательный совет Банка:

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

Правление Банка:

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

- формирует собственное мнение о признании системы контроля рисков и достаточности капитала (ВПОДК) удовлетворительной / либо предлагает корректирующие меры в рамках ВПОДК и системы управления рисками и капиталом.

Кредитный Комитет Банка:

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

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных процедур;
- информирует членов Наблюдательный совета Банка и исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения, а также об исполнении мероприятий по устранению выявленных недостатков.

Управление бухгалтерского учёта и отчётности:

- формирует периодическую отчётность Банка, содержащую информацию о величине собственных средств (капитала), структуры доходов и расходов, показателей обязательных нормативов Банка, информацию о величине открытой валютной позиции, информацию о резервах на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка и т.д.

Служба управления рисками Банка:

- осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование систем управления рисками,
- обеспечивает соответствие систем управления рисками требованиям Генеральной стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:
- организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
- формирует отчётность по ВПОДК;
- формирует для коллегиальных органов и органов управления Банка отчётность об уровне существенных рисков;
- проводит измерение и оценку уровня банковских рисков, присущих текущей деятельности Банка, и своевременное информирование органов управления Банка, включая представление отчётности, необходимой для принятия управленческих решений, а также отчётности о результатах стресс-тестирования, необходимых для принятия стратегических решений по ВПОДК,

- осуществляет иные функции, закреплённые во внутренних нормативных документах Банка.

Банк выделяет следующие виды рисков: кредитный риск, процентный риск, риск концентрации, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск (комплаенс-риск).

Руководителем службы управления рисками отчетность по вышеуказанным рискам предоставляется на рассмотрение Правления- ежемесячно, Наблюдательному совету ежеквартально в составе Отчета о банковских рисках и капитале.

9.1 Кредитный риск - включает вероятность невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что 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 заёмщиком, а также осторожный и осмотрительный подход к управлению кредитным портфелем.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих внутренних документах: Кредитной политике ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", Положении о Кредитном комитете ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", Порядке формирования ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Методике оценки финансового положения заёмщиков, Положении о порядке определения справедливой стоимости объектов залога и оценке их ликвидности в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" и иных внутренних документах Банка.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности, установление лимитов, оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заёмщика, определение процентной ставки с учётом 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, приобретённым Банком, по суммам, не взысканным по банковским гарантиям и т.д.

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

В текущем режиме по предоставленным кредитам производится мониторинг кредитных рисков, включающий:

- отслеживание текущего состояния клиента, и, в случае необходимости, принятие мер по сокращению задолженности или увеличению обеспечения по кредитам;
- отслеживание текущего состояния залогодателей и поручителей по кредитам, и, в случае необходимости, принятие мер по увеличению обеспеченности кредита;
- отслеживание экономического состояния отрасли, в которой работает клиент; анализ макроэкономической ситуации, и её влияние на кредитный риск.

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

9.1.1 В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

№	Вид просроченного	Общая сумма	Просроченная задолженность по срокам	Величина
---	-------------------	-------------	--------------------------------------	----------

п/п	актива	просроченной задолженности	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	резервов на возможные потери
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	78949	0	0	19286	59663	78949
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3000	0	0	0	3000	3000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	75949	0	0	19286	56663	75949
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	49653	0	0	0	49653	49653
2.1	Корреспондентские счета	30400	0	0	0	30400	30400
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19253	0	0	0	19253	19253
3	Требования по получению % доходов, всего	4585	0	0	318	4267	4585
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	54	0	0	0	54	54
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	4531	0	0	318	4213	4531
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	391	1	113	12	850	391
	Итого просроченных активов	133 578	1	113	19616	114433	133 578

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017г.

тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	109 530	5155	0	0	104 375	109 530
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3 000	0	0	0	3 000	3 000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	106 530	5 155	0	0	101 375	106 530
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	73 571	0	0	0	73 571	73 571
2.1	Корреспондентские счета	54 318	0	0	0	54 318	54 318

2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19 253	0	0	0	19 253	19 253
3	Требования по получению % доходов, всего	5 239	0	0	0	5 239	5 239
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	53	0	0	0	53	53
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5 186	0	0	0	5 186	5 186
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	2 461	8	4	8	2 441	2 453
	Итого просроченных активов	190 801	5 163	4	8	185 626	190 793

9.1.2 Удельный вес просроченных ссуд и активов в общем объеме ссуд и активов

	На 01 октября 2017	На 01 января 2017
Общий объем активов, оцениваемых в целях создания резервов	953 394	800 649
В том числе просроченные ссуды и активы	190 801	133 578
Удельный вес просроченных ссуд и активов	20,01%	16,68%

9.1.3 Структура ссуд юридическим и физическим лицам по категориям качества и фактически сформированному резерву представлена следующим образом:

Качество ссудной задолженности на 01.01.2017 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	80 000	11%	40 000	40 000	0
2 категория качества	190 543	26%	115 235	2 000	73 308
Сумма резерва	11 510		5 762	400	5 348
3 категория качества	303 313	41%		61 925	241 388
Сумма резерва	56 202			25 859	30 343
4 категория качества	167 070	22%		10 190	156 880
Сумма резерва	106 302			6 667	99 635
5 категория качества	224	0%		0	224
Сумма резерва	224			0	224
ВСЕГО	741 150	100%	155 235	114 115	471 800

Качество ссудной задолженности на 01.10.2017 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	295 000	14%	290 000	5000	0
2 категория качества	145 044	40%	0	6 596	138 448
Сумма резерва	16 711	17%	0	1 319	15 392
3 категория качества	46 956	6%		28 000	18 956
Сумма резерва	18 048	11%	0	14 000	4 048
4 категория качества	102 379	34%	0	6 634	95 745
Сумма резерва	9 493	49%	0	3 383	6 110
5 категория качества	104 375	6%	0	3000	101 375
Сумма резерва	104375	23%		3000	101 375
ВСЕГО	693 754	100%	290 000	49 230	354 524
Сумма резерва	148 627	100%		21 702	126 925

9.1.4 Структура основных кредитных вложений Банка в разрезе отраслей экономики (видов деятельности)

Отрасли экономики (виды деятельности)	01.11.2017	
	тыс.руб.	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 529	2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 000	7
Прочие виды деятельности	17 195	4
Физическим лицам	350 988	87
Итого	403 712	1000

9.1.5 Информация о сроках размещения средств за период с 01.01.2017 по 30.09.2017

Показатель	01.01.2017		01.04.2017		01.07.2017		01.10.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
1 день	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Юридические лица	114 115	15.40	44 463	5.34	52 188	6.97	49 230	7.10
от 181 дн. до 360дн.	40 000	5.40	0	0.00	1 500	0.20		0.00
свыше года	71 115	9.60	41 463	4.98	47 688	6.37	46 230	6.66
просроченные	3 000	0.40	3 000	0.36	3 000	0.40	3 000	0.43
Физические лица	471 800	63.66	372 470	44.76	456 960	61.01	354 524	51.10
от 31 дн. до 180дн.	0	0.00	1 000	0.12	0	0.00	0	0.00
от 181дн. до 360дн.	0	0.00	0	0.00	1 820	0.24	1 820	0.26
свыше года	395 850	53.41	299 126	35.95	374 727	50.03	321 329	46.32
просроченные	75 950	10.25	72 344	8.69	80 413	10.74	31 375	4.52
МБК	155 235	20.95	403 866	48.54	239 897	32.03	290 000	41.80
овердрафт и д/в	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
1 день	155 235	20.95	403 866	48.54	239 897	32.03	290 000	41.80
от 2 дн. до 30дн.	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Векселя (с учетом нач. диск.)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Прочее (б/с 47408)	0	0.00	11 276	1.36	0	0.00	0	0.00
ИТОГО АКТИВЫ	741 150	100.00	832 075	100.00	749 045	100.00	693 754	100.00

Установленные лимиты по всем направлениям деятельности и контрагентам в отчетном периоде не нарушались.

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка кредитного риска, уровень риска признан низким.

9.2 Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки. Методы оценки процентного риска, используемые Банком, охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки и рыночной конъюнктуры.

В целях ограничения процентного риска Банк:

- устанавливает систему лимитов по процентному риску;
- осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке;
- разрабатывает процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка в случаях допущения нарушения установленных лимитов Банком;
- разрабатывает меры по снижению процентного риска, в случае достижения его предельной величины, определенной в документах Банка в рамках ВПОДК.

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка процентного риска, уровень риска признан низким.

9.3 Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации Банка включают в себя:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков;
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации;
- порядок установления лимитов концентрации;
- методы контроля за соблюдением лимитов концентрации в Банке;
- порядок информирования Наблюдательного совета и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации Банка соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объём требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;

- значительный объём вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;

- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска;

- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Банк осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации.

В Банке определён комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проведение углублённого анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- снижение лимитов по риску концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру бизнеса, сложности совершаемых Банком операций.

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка уровня риска концентрации.

9.4 Рыночный риск в Банке является значимым исключительно в разрезе **валютного риска**. **Валютный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют. Валютный риск обусловлен целым рядом факторов. Банк выделяет 3 составляющие валютного риска:

- риск изменения обменного курса - риск обесценивания вложений в иностранную валюту вследствие непредвиденного изменения обменного курса;

- риск конвертирования - связанный с ограничением в проведении обменных операций;

- риск открытой валютной позиции – возникающий в случае несоответствия по объёмам активов и обязательств Банка в иностранной валюте.

Главным фактором, влияющим на величину валютного риска, является состояние валютной позиции Банка. Банк контролирует риски, связанные с открытой валютной позицией в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка рыночного риска, уровень риска признан приемлемым.

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

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- распределение между подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- определение потребности Банка в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- проведение анализа состояния ликвидности на временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- установление лимитов ликвидности и определение методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирование органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- ежедневное управление ликвидностью;
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

В Банке установлены процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объёмов торгов.

Фактическое значение нормативов ликвидности и их нормативное значение приведены в таблице.

	На 01.01.2017	На 01.10.2017	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	48,3%	135,5%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	83,7%	132,6%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	34,5%	22,1%	120%

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка риска ликвидности, уровень риска признан низким.

9.6 Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Процедуры по управлению операционным риском Банка предусматривают:

- полномочия руководителей подразделений Банка в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- разработку методов оценки операционного риска и составление отчётов об операционном риске;
- осуществление контроля за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита Банка.

В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском в Банке определён порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению.

В Банке разработан комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование.

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка операционного риска, уровень риска признан низким.

9.7 Правовой риск - это риск, который может возникнуть из-за вероятности того, что договоры, судебные споры или неблагоприятные судебные решения могут подорвать или иным отрицательным образом повлиять на операции Банка или его положение. Правовой риск включает риск обесценивания активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк - судебное разбирательство, в котором участвует Банк, может повлечь определённые издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия. Правовой риск включает в себя также риск потерь от потенциальной незаконности или неадекватной документированности контракта, от нарушения кодексов, правил ведения бизнеса, от возможности того, что противоположная сторона вступила в сделку, не имея на то достаточных полномочий, от слишком длительного рассмотрения дел в судах и т.д.

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка правового риска, уровень риска признан низким.

9.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - данный вид риска связан с возможной неспособностью Банка поддерживать свою репутацию как надёжного делового партнёра (в том числе из-за недобросовестной конкуренции), возникает из-за операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определёнными законами и инструкциями или другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами. Большая зависимость от заёмных средств делает Банк

особенно уязвимым к данному виду риска. Даже если опасения по поводу надёжности Банка оказались необоснованными, потеря доверия к нему может вызвать отток средств и неплатёжеспособность. Наряду с предотвращением ущерба репутации со стороны широкой публики Банк должен обращать первостепенное внимание на поддержание своей репутации перед Банком России, федеральными и местными органами власти.

В отчётном периоде Руководителем службы управления рисками проводилось оценка риска потери деловой репутации (репутационного), уровень риска признан низким.

9.9 Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском осуществляется в целях:

- учёта событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координации и разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдения всеми сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В отчётном периоде Руководителем службы внутреннего контроля проводилось оценка регуляторного риска (комплаенс-риска), уровень риска признан низким.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, под которой понимается совокупность системы органов управления (Общее собрание участников Банка, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления) и руководителей направлений (главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководитель службы внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля, Сектор финансового мониторинга, руководитель службы управления рисками), обеспечивающих 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 отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищённости 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 его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также своевременного представления, в соответствии с законодательством Российской Федерации, сведений в органы государственной власти и Банк России.

На всех уровнях внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

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

11. Заключительные положения

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.ssb.msk.ru.

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер



Тихомирова О.Г.

10 ноября 2017 года.