

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за I квартал 2017 года

Москва, 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течении отчетного периода составлялась на основе единой Учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация и событиях и операциях, которые являются существенными для ее оценки. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 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 отчетную дату - 01.04.2017года.

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 отчетным 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 1апреля 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.

Банк является участником саморегулируемой организации "Национальная фондовая ассоциация".

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную 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 01.04.2017 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 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;

- 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 предметов залога;
- предоставление современных и актуальных услуг на фондовом рынке;
- 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 1 квартал 2017 года прибыль в сумме 1 492,0 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, решений о прекращении каких-либо видов деятельности ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" не принималось.

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 и 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.

В случае, если в 2017 году вступят в силу нормативные документы Банка России, изменения в Учётную политику Банка будут внесены в порядке и в сроки, предусмотренные этими нормативными документами.

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 Положения Банка России №254-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 Положения №254-П. Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесценённые. По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определён в Положении №254-П.

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

3.6.4 Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течении более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость может быть надёжно определена.

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

При этом, Банком осуществляется переоценка групп однородных объектов основных средств (Здания) по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков обесценения.

Амортизацией является систематическое в течении срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости.

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

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

3.6.5 Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией 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 в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним 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 течении более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течении 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течении которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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 01.04.2017 сложилась в размере 29623 тыс. руб., что на 6742 тыс. руб. выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	14968	5399
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязат. резервов)	3356	14741
Корреспондентские счета в банках	42816	33285
- <i>Российской Федерации</i>	<i>42816</i>	<i>33285</i>
- <i>других стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
За вычетом резерва под обесценение	11299	2741
Итого денежные средства и их эквиваленты	29623	22881

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчетную дату составили 42816 тыс.руб. из них 30400 тыс.руб. в банке 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

На отчетную дату отсутствуют ценные бумаги.

4.3 Чистая ссудная задолженность по состоянию на отчетную дату сложилась в размере 656606 тыс. руб., что на 15% выше, чем на 01.01.2017.

Ниже представлена структура ссудной задолженности по категориям заёмщиков:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017
Межбанковские кредиты	403866	155235
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	11276	
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	44463	114115
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	44463	83787
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	30328
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	372470	471800
<i>Потребительские кредиты</i>	271027	314120
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	101443	157680
<i>Автокредиты</i>	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	832075	741150
Фактически сформированный резерв на возможные потери	175469	174238
		566912
Итого чистая ссудная задолженность	656606	

Значительную долю в общей ссудной задолженности занимают межбанковские кредиты 48,5% и ссудная задолженность физическим лицам- 44,8%.

4.4 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчетную дату составил 2422 тыс. руб.

4.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на отчетную дату составили 282098 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 не произошло изменений.

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС</i>	<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2016 года	282 250	0	370	191	168	282 979
Увеличение стоимости, всего	0			2	109	111
в т.ч. за счёт:						
Приобретено за год				2	109	111
Дооценка за год	0					90 850

<i>Уменьшение стоимости, всего</i>	838	24	24	106	992
в т.ч. за счёт:					
Амортизационные отчисления за год	838	24	46		886
Выбытие за год				106	106
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год					
Обесценение за год					
Стоимость на 1 января 2017 года	281 412	346	169	171	282 098

Значительную долю в стоимости основных средств составляет здание Банка. По состоянию на 01.01.2017 здание Банка было оценено независимым оценщиком ООО "Научно-аналитическое объединение "ОценкаБизнесИнвест", член Некоммерческого партнёрства "Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков". Оценка произведена 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 4440 тыс. руб. и представлены в основном краткосрочными нефинансовыми активами в рублях, со сроками погашения до года:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:	5472	5181
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1789	1044
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	0	134
<i>Расходы будущих периодов</i>	151	110
<i>Прочие</i>	3532	3893
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	1032	1106
Итого прочие активы	4440	4075

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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	230227	164106
<i>Текущие/расчётные счета</i>	229969	163847
<i>Срочные депозиты</i>	258	259
<i>Привлечённые средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг</i>	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	127071	99984
<i>Текущие/расчётные счета</i>	64875	36525
<i>Срочные депозиты</i>	62196	63459
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	357298	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 отчетного периода.

4.8 Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.04.2017 составляют 57213 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 увеличились на 9%.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	57213	52079
<i>Дисконтные векселя</i>	57213	52079
<i>Процентные векселя</i>	0	0
<i>Беспроцентные векселя</i>	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	57213	52079

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 апреля 2017 года сроки погашения дисконтных векселей от 2017 года до 2019 года, эффективная ставка доходности составляет от 7% до 9% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 апреля 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 1 квартале 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 01.04.2017 составляют сумму 5935 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 уменьшились на 2656 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 января 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.		
<i>Задолженность по расчётам с персоналом</i>	2051	1752
<i>Налоги к уплате</i>	1057	1993
<i>Доходы будущих периодов</i>	0	1387
<i>Прочие</i>	2827	3459
Итого прочие обязательства	5935	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 апреля 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 сумму 6484 тыс.руб. прибыль за 2016 год, которая оставлена в распоряжении Банка.

4.14 **Безотзывные обязательства** Банка в сумме 45948 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 01.04.2017	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:		0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	18	117

	кредитными организациями		
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	1278962	1248562
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,	0	0		

	в том числе:				
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	42816	12416
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	403866	403866
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	44463	44463
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	372470	372470
8	Основные средства	0	0	344672	344672
9	Прочие активы	0	0	70675	70675

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

За отчётный период доходы составили 14241 тыс. руб., расходы-12749 тыс. руб., прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" за 1 квартал 2017 года составляет 1492 тыс. руб.

Структура доходов в основном представлена:

- процентными доходами в сумме 26723 тыс.руб.;
- чистыми доходами от операций с иностранной валютой в сумме 1362 тыс.руб.;
- комиссионными доходами 3114 тыс.руб.;
- прочими операционными доходами 2178 тыс.руб.

Структура расходов в основном представлена:

- процентными расходами в сумме 1273 тыс.руб.;
- расходами от переоценки иностранной валюты - 14246 тыс.руб.;
- операционными расходами - 12143 тыс.руб.

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Согласно данным формы 0409807 "Отчёта о финансовых результатах" в 1 квартале 2017 года произошло изменение РВП в сумме 3591 тыс. руб. (стр.4) и в сумме 18 тыс.руб. (стр.18).

5.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2017 год, отражённые в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты:

Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	116
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	134
Расходы по налогу на имущество	354
Расходы по прочим налогам и сборам	2
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	606

В 1 квартале 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>	1 квартал 2017 года
Расходы на заработную плату и премии	4919
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	1484
Расходы на обучение	0
Итого расходы на содержание персонала	6403

Основной управленческий персонал Банка состоит из должностных лиц, наделённых полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка. В Банке не предусмотрены выплаты крупных вознаграждений и вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

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 Банком не вносилось.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	За 2016 год	За 1 квартал 2017
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	5933	2115
1.1	Расходы на оплату труда	4446	1292
1.2	Расходы на премии и компенсации	1224	314
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	263	23
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1521	486
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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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.

6.2 Информация о структуре капитала Банка и изменениях за отчётный период представлена ниже:

	01.04.2017
<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	
Уставный капитал	222000
Нераспределённая прибыль прошлых лет	28009
Резервный фонд	4440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(169)
Итого базовый капитал	254280
Переоценка основных средств	179555
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0
Прибыль текущего года	1341
Итого дополнительный капитал	180896
Всего собственные средства (капитал)	435176

6.3 Информации об активах, взвешенных с учётом риска на отчётные даты 01 января 2017 и 01 апреля 2017 годов представлена в таблицах.

	1 января 2017 года тыс. рублей
Основной капитал	247 774
Базовый капитал	247 774
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	249 275
Всего капитала	497 049
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала	922 810
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1224703
Минимально допустимое нормативное значение:	Фактическое значение
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (4.5%)	26.8499
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (6 %)	28.8499
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (8%)	40.5853

	1 апреля 2017 года тыс. рублей
Основной капитал	254280
Базовый капитал	254280
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	180896
Всего капитала	435176
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала	736 536
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 038 430
<i>Минимально допустимое нормативное значение:</i>	<i>Фактическое значение</i>
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (4.5%)	33,643
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (6 %)	33,643
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (8%)	41,907

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы 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 апреля 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.

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 01.04.2016	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	48,3%	108,993%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	83,7%	141,555%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	34,5%	15,159%	120%
Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	20,2%	13,7%	25%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	86,0%	67,555%	800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	0%	0,0%	3%

В течение 2016 и 1 квартале 2017 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами 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 и о показателе финансового рычага». По состоянию на 01.01.2017г. значение показателя финансового рычага составило 42,9%. По состоянию на 01.04.2017г. значение 36,8% . Понижение показателя финансового рычага произошло за счёт увеличения общего размера активов. 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.

Дивиденды

Решением единственного участника Банка будет принято решение оставить прибыль в распоряжении Банка.

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 29623 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 апреля 2017 и в 2016 годах все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств 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

9.1 Стратегия развития кредитной организации

В Генеральной стратегии развития Банка до 2020 года утвержденной Наблюдательным советом изложены основные параметры, понятия, структура и приоритеты. В Генеральной стратегии выделены блоки развитие основных видов бизнеса Банка, обслуживания клиентов и обеспечения эффективной деятельности Банка, а также развитие организационной способности Банка, привлечение квалифицированных сотрудников, увеличение навыков, выполнение стратегических приоритетов. Реализация Генеральной стратегии позволит обеспечить качественное улучшение деятельности Банка во всех сферах, его дальнейшее поступательное развитие.

Деятельность организации управления банковскими рисками в Банке осуществляется на основании Стратегии управления рисками и капиталом ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", утверждённой Наблюдательным советом. Данная Стратегия определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками и достаточностью капитала направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Генеральной стратегии развития Банка.

Настоящей Стратегией регулируются общие подходы в рамках процедур контроля и управления рисками Банка (в том числе значимыми: кредитным риском, операционным, валютным риском, риском потери ликвидности, правовой риском, риском потери деловой репутации (репутационным) риск), разделение полномочий уполномоченных органов и подразделений Банка по разработке, утверждению и реализации ВПОДК.

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

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском является правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с 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.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансово-экономического положения потенциального заёмщика, залогодателей и поручителей, исполнение обязательств обеспечивается получением залога, проводится оценка возможности заёмщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Окончательное решение о предоставлении кредита принимается коллегиально Кредитным комитетом Банка.

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

В таблице ниже представлена сравнительная информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017г (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:	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	133578	1	113	19616	114433	133578

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2017 г., в 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:	145344	70000	0	0	75344	110344
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3000	0	0	0	3000	3000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	142344	70000	0	0	72344	107344
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	5721	0	0	0	5721	5721
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	53	0	0	0	53	53
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5668	0	0	0	5668	5668
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	864	0	0	0	864	864
	Итого просроченных активов	201582	70000	0	0	131582	166582

Удельный вес просроченных ссуд и активов в общем объеме ссуд и активов составил 16,7% на 01.01.2017 г. и 22,3% на 01.04.2016 г.

Структура ссуд юридическим и физическим лицам по категориям качества 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 01.04.2017 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	215 000	26%	215 000	0	0
2 категория качества	273 623	33%	200 142	3 497	69 984
Сумма резерва	23 709		16 998	699	4 997
3 категория качества	179 986	21%	0	31 000	148 986
Сумма резерва	49 968		0	10 570	39 398
4 категория качества	121 251	15%	0	9 966	111 285
Сумма резерва	60 592		0	6553	54 129
5 категория качества	42 215	5%	0	0	42 215
Сумма резерва	42 215		0	0	42 215
ВСЕГО	832 075	100%	415 142	44 463	372 470

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

9.3 Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушением функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

В рамках системы управления операционными рисками выделяются следующие этапы:

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

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

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

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

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

9.4 Валютный риск

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

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

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

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

9.5 Риск потери ликвидности

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

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности являлся:

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

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

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

9.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Положение определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации с учётом отечественной и международной банковской практики.

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

При оценке уровня репутационного риска Банком используются следующие основные показатели:

- изменение финансового состояния Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- кадровую политику;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации за определённый период времени;
- анализ влияния рекламно-информационных мероприятий, проводимых Банком; осуществление Банком рискованной кредитной политики;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и как следствия несвоевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России и внутренних Правил Банка, а также выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных процедур обязательного контроля в целях ПОД/ФТ;
- установление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке;
- использование сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества.

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

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

- неудовлетворительный уровень – уровень репутационного риска, при котором выявленные факторы могут значительно повлиять (повлияли) на уровень репутационного риска в целом по Банку, комплекс мер по их минимизации осуществляется под

руководством и контролем Правления или Наблюдательного совета.

Оценка уровня риска потери деловой репутации (репутационного риска) в отчётном периоде признана удовлетворительной.

9.7 Правовой риск

В соответствии с требованиями Положения Банка России N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", а также с учётом рекомендаций, изложенных в письме Банка России N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери репутации в кредитных организациях и банковских группах» в Банке разработано Положение по организации управления правовым риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК». При оценке уровня правового риска Банком используются внутренние и внешние факторы.

Внутренние факторы

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, их представителей, бенефициарных владельцев, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- правовые ошибки в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

При оценке уровня правового риска Банком используются следующие показатели: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Оценка уровня правового риска в отчётном периоде признана удовлетворительной.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

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

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

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

- органы управления Банка (Общее собрание участников Банка, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель службы внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля;
- Сектор финансового мониторинга;
- руководитель службы управления рисками.

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

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

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

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

стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству, целям внутреннего контроля.

Внутренний контроль со стороны Председателя Правления включает:

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

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

Руководитель службы внутреннего аудита осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, выявляет и анализирует проблемы, связанные с её функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности её функционирования в Банке.

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

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

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

На всех уровнях внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Банк разрабатывает внутренние нормативные документы по

основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, определённым Банком России.

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

Главный бухгалтер



Хацернов И.М.
Тихомирова О.Г.

Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

15 мая 2017 года.