

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2015

Москва, 2015 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 01.04.2015 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

1. Общая информация

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044585728.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706074938.

Адрес электронной почты: bank@ssb.msk.ru

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2015 года ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее – «Банк») не имеет обособленных структурных подразделений, региональной сети и представительств в других городах.

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

1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной

валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (21.05.2012), а также Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (21.05.2012).

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

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

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

1.4. Органы управления Банка

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

Общее собрание участников Банка;

Наблюдательный совет Банка;

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2015 Правление Банка состоит из шести человек. По сравнению с отчетной датой прошлого года число основного управленческого персонала Банка увеличилось на одного члена.

Должность	Ф.И.О.	Дата и № протокола (Приказа) о назначении	Дата и № письма Банка России о согласовании кандидатуры
Руководство Банка			
Председатель Правления	Хацернов Илья Маркович	Протокол общего собрания участников от 25.09.1996 № 14, от 03.03.2009 № 57, от 24.02.2014 №104	№ 282-308/1743 от 13.05.1997
Заместитель Председателя Правления	Столпанова Анна Николаевна	Протокол заседания Наблюдательно совета от 11.08.2014 № 112	№ 06-07-10/471 от 12.08.2014
Член Правления - Начальник кредитного Управления	Чекулаев Сергей Михайлович	Решение № 15 единственного участника Коммерческого Банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» (ООО) от 18.07.2011	№ 28-4-04/50093 от 27.06.2011
Член Правления - Главный Бухгалтер	Тихомирова Ольга Григорьевна	Протокол заседания Наблюдательно совета от 29.09.2008 № 53	№ 04-28-012/56485 от 11.08.2008
Член Правления – Начальник Управления информационных технологий	Чабан Игорь Владимирович	Протокол заседания Наблюдательного совета от 20.02.2007 № 39	№ 04-28-0-12/6125 от 29.01.2007
Член Правления - Начальник Управления внутреннего контроля	Чередникова Наталия Юрьевна	Протокол заседания Наблюдательного совета от 14.05.2003 № 15	№ 26-28-2-05/28325 от 21.04.2003

Члены Правления Банка в отчетном году не владели долями Банка.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских сделок. В первом квартале отсутствовали факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

1.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

По состоянию на 01.04.2015 года списочная численность сотрудников Банка составила 33 человек (по состоянию на 1 января 2015 года - 33 человека). Выплаты сотрудникам Банка и основному управленческому составу представляют собой краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода (оплата труда за отчётный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск).

В отчетном периоде вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные выплаты в размере 1 694,2 тыс.руб., что составляет 28,7% от общего объема выплат работникам.

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

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за период с 01.01.2015 по 31.03.2015.

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

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

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

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

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат отчетного периода являются:

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

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

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным бухгалтерского баланса ф.0409806 по состоянию на 01.04.2015 составили 729 992 тыс. рублей, с начала года увеличились на 14 358 тыс. руб., в основном за счет увеличения остатка средств в кредитных организациях.

Строка 2-статья "Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации" уменьшилась на 8 446 тыс. рублей и составили 19 085 тыс. рублей.

Строка 3- статья "Средства в кредитных организациях " увеличилась на 69 944 тыс.руб. Данные изменения главным образом связаны с уменьшением по статье денежные средства на 28406 и статье чистая ссудная задолженность на 16 445 тыс.руб..

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 01.04.2015 составили 303 203 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало года увеличились на 10 450 тыс. рублей, изменение главным образом связано с увеличением средств клиентов , не являющихся кредитными организациями на 11 258 тыс.руб..

Строка 19 статья - "Отложенное налоговое обязательство" в сумме 44 889 тыс.руб., в бухгалтерском учете отображено отложенное налоговое обязательство в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц.

Источники собственных средств Банка по данным отчётности составили 426 789 тыс. рублей., за отчетный период увеличились на 3 907 тыс. рублей. за счет полученной прибыли отчетного периода.

2.3.1. Денежные средства

	<i>Денежные средства на 01.01. 2015 года</i>	<i>Денежные средства на 01.04. 2015 года</i>
Валюта Российской Федерации	16,77%	25,04%
Эквивалент иностранной валюты	83,23%	74,96%

2.3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	<i>Средства в Центральном Банке России на 01.01. 2015 года</i>	<i>Средства в Центральном Банке России на 01.04.2015 года</i>
Корреспондентский счет	67,52%	85,63%
Обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации	32,48%	14,37%

2.3.3. Средства в кредитных организациях

	<i>Средства в кредитных организациях на 01.01.2015 года</i>	<i>Средства в кредитных организациях на 01.04.2015 года</i>
Кредитная организация - резидент	100.0%	100.0%
Кредитная организация - нерезидент	0.0%	0.0%

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

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

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

Концентрация предоставленных кредитов представлена следующим образом:
Концентрация предоставленных кредитов представлена следующим образом:

№ строки	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2015	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.04.2015
1	Предоставлено кредитов - итого, в том числе:	540 958	468 931
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	130 400	183 850
2.1	по видам экономической деятельности:	130 400	183 850
2.1.1	Транспорт и связь	2 000	9 000
2.1.2	Обрабатывающее производство, из них:	0	55 000
2.1.2.1	Производство транспортных средств и оборудования,	0	15 000
2.1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 000	11 000
2.1.4	Строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	72 500	62 000
2.1.6	Прочие виды деятельности	46 900	46 850
2.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	130 400	183 850
3	Физическим лицам, из них:	327 215	285 081
3.1	Потребительские ссуды	151 106	162 384
3.2	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	86 574	79 775
3.3	Ипотечные ссуды	13 450	13 450
3.4	Прочие активы, признаваемые ссудами	72 275	26 117
3.5	Автокредиты	3 810	3 355
4	Кредитным организациям	83 343	89 311
	Резерв на возможные потери по ссудам	(136 096)	(169 825)
	Итого чистой ссудной задолженности	404 862	299 106

Концентрация кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

	тыс. рублей				
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Сумма кредитов на 01.04.2015	44 191	63 799	157 237	207 204	261 727

2.3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

2.3.6. Прочие активы

По состоянию на 01.04.2015 прочие активы составляют сумму 1 312 тыс.руб., в том числе просроченная задолженность по получению процентных доходов за минусом созданного резерва в сумме 52,0 тыс. руб. по которой Банком ведется работа по взысканию.

В структуре дебиторской задолженности отсутствует просроченная, и включена:

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

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

2.3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

тыс. рублей			
Текущие и расчетные счета на 01.01.2015	Срочные депозиты на 01.01.2015	Текущие и расчетные счета на 01.04.2015	Срочные депозиты на 01.04.2014
91 242	148 917	138 610	113 507

За период с 01.01.2015 по 31.03.2015 остатки по расчетным счетам клиентов-юридических лиц увеличились на 47 368 тыс.руб., срочные депозиты уменьшились на 35 410 тыс.руб.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственными векселями Банка.

2.3.8. Прочие обязательства

По состоянию на 01.04. 2015 прочие обязательства составили сумму 5 741 тыс. руб., и представлен кредиторской задолженностью в сумме 2 075 тыс. руб. со сроком погашения до 1 года, начисленными процентами по действующим договорам вклада в сумме 3 046 тыс.руб., доходами будущих периодов в сумме 620 тыс.руб.

Представленные прочие обязательства являются финансовыми обязательствами.

2.3.9. Отложенное налоговое обязательство

По состоянию на 01.04.2015 по счету N 61701 отражена сумма 44 889 тыс.руб. отложенного налога на прибыль, которая увеличивает подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах в корреспонденции со счетом N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

2.3.10. Средства участников

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

2.3.11. Анализ доходов и расходов

По данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2015 года получена прибыль в сумме 3 907 тыс. руб.

Процентные доходы по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 22 389 тыс.руб. Структура процентных доходов Банка за отчетный период представлена:

Строка 1.1 - статья "От размещения средств в кредитных организациях" в сумме 2 158 тыс.руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшилась на 980 тыс.руб.

Строка 1.2 - статья " От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями" в сумме 39 872 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года произошло увеличение на 23 369 тыс.руб.

Увеличение процентных доходов связано с диверсификацией кредитного портфеля Банка.

Структура процентных расходов Банка за отчетный период в основном представлена:

Строка 2.2- статья " По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями" в сумме 1 707 тыс.руб.

Величина созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года возросла за счет диверсификации кредитного портфеля.

Строка 9 - статья "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 1 858 тыс.руб., прибыль от операций с иностранной валютой составила 2 666 тыс. рублей. Финансовый результат от операций с иностранной валютой сложился, главным образом, за счет операций по покупке-продаже иностранной валюты.

Строка 10- статья "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" по сравнению с соответствующим периодом прошлого года возросла на 340 тыс. руб. в результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль.

Строка 12- статья "Комиссионные доходы" составляет сумму 5 958 тыс.руб. уменьшилась на 814тыс.руб., снижение связано с уменьшением выдачи наличных денежных средств физическим и юридическим лицам.

Строка 19- статья "Операционные расходы" снизились на 28 425 тыс.руб.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена ниже:

	2014 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
НДС	219	200
Налог на имущество	1 170	1 154
Налог на прибыль	0	396
Прочие налоги	0	116
	1 390	1 866

Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По данным "Отчета о движении денежных средств" по состоянию на 01.04.2015 произошел прирост чистых денежных средств в сумме 39 290 тыс.руб. в основном за счет увеличения чистых денежных средств, использованных в операционной деятельности.

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

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

Неиспользованные кредитные средства с учетом имеющихся ограничений отсутствуют.

2.3.12. Экономические нормативы

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

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

2.3.13. Анализ отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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

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

достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствуют законодательно установленному уровню.

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

	1 января 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	198 983
Базовый капитал	198 983
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	224 444
Всего капитала	423 427
Активы, взвешенные с учетом риска	792 761
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	41,5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	25,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	25,1
	1 апреля 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	189 532
Базовый капитал	189 532
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	237 671
Всего капитала	427 203
Активы, взвешенные с учетом риска	851 929
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	41,9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	23,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	23,8

По состоянию на 01.04.2015 в состав базового капитала включен уставный капитал Банка в сумме 222 000 тыс. рублей, сформированный за счет долей, резервный фонд в сумме 4 440 тыс.руб. и нераспределенная прибыль в сумме 3 660 тыс.руб. Базовый капитал уменьшен на сальдированную сумму отложенного налога на прибыль и полученную прибыль.

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

В отчетном периоде произошло увеличение собственных средств (капитала) Банка на 3 776 тыс.руб. за счет полученной прибыли отчетного периода.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований, используемых для расчета показателя финансового рычага составила 638 986 тыс.руб, а его значение 29,7%.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

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

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

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

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

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. В первом квартале 2015 года операции со связанными с Банком сторонами осуществляются являлись не существенными и проводились на рыночных условиях.

Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

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

4.1. Стратегия развития кредитной организации

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

Деятельность организации управления банковскими рисками в Банке осуществлялась на основании Положения об управлении рисками, утвержденного Наблюдательным советом. В Положении об управлении рисками определены типичные банковские риски, главными из которых Банк считает кредитный риск, операционный, валютный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, репутационный риск.

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

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

4.2. Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед

Банком в соответствии с условиями договора. Банком разработано Положение «Об оценке и управлении кредитным риском» в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК".

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

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

Обязательные нормативы, установленные Банком России в целях контроля концентрации кредитных рисков соблюдались.

Кредитный портфель Банка классифицируется по следующим критериям :

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

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

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	468 931	183 850	285 081
<i>% к общему размеру портфеля</i>	<i>100%</i>	<i>39%</i>	<i>61%</i>
RUR	414 985	183 850	231 135
<i>% к общему размеру кредитов в RUB</i>	<i>100%</i>	<i>44%</i>	<i>56%</i>
USD (эквивалент в руб.)	43 544	-	43 544
<i>% к общему размеру кредитов в USD</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>	<i>100%</i>
EUR (эквивалент в руб.)	10 402	-	10 402
<i>% к общему размеру кредитов в EUR</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>	<i>100%</i>
Объем созданных резервов	169 825	34 479	135 346
<i>% к общему созданных резервов</i>	<i>100%</i>	<i>20%</i>	<i>80%</i>
Объем просроченной задолженности	36 128	175	35 953
<i>Уровень просроченной задолженности</i>	<i>7.7%</i>	<i>0%</i>	<i>12.6%</i>

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

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	40 000	40 000	-
2 категория качества	135 692	61 850	73 842
3 категория качества	226 005	79 000	147 005
4 категория качества	51 675	3 000	48 675
5 категория качества	15 559	-	15 559
Итого	468 931	183 850	285 081

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

Банки-резиденты	89 311
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	89 311

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

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	357 787	233 264	124 523
<i>% к общему размеру портфеля</i>	<i>100%</i>	<i>65%</i>	<i>35%</i>
RUR	311 222	222 558	88 664
<i>% к общему размеру кредитов в RUB</i>	<i>100%</i>	<i>71.5%</i>	<i>28.5%</i>
EUR (эквивалент в руб.)	1 969	-	1 969
<i>% к общему размеру кредитов в EUR</i>	<i>100%</i>	<i>0%</i>	<i>100%</i>
USD (эквивалент в руб.)	44 596	10 706	33 890
<i>% к общему размеру кредитов в USD</i>	<i>100%</i>	<i>24%</i>	<i>76%</i>
Объем созданных резервов	103 526	48 801	54 725
<i>% к общему созданных резервов</i>	<i>100%</i>	<i>47%</i>	<i>53%</i>
Объем просроченной задолженности	16 105	510	15 595
<i>Уровень просроченной задолженности</i>	<i>4.5%</i>	<i>0%</i>	<i>12.5%</i>

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

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	-	-	-
2 категория качества	185 300	147 306	37 994
3 категория качества	154 707	85 448	69 259
4 категория качества	1 675	-	1 675

5 категория качества	16 105	510	15 595
Итого	357 787	233 264	124 523

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

Банки-резиденты	193 512
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	193 512

4.3. Операционный риск.

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Валютный

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

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

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

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

4.5. Риск потери ликвидности

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

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности являлся:

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

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

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

4.6. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

- организация эффективной системы внутреннего контроля;

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

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

- грамотный подбор и расстановка кадров;

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

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

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

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

- неудовлетворительный уровень – уровень репутационного риска, при котором

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

5. Основы составления отчетности

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

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

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

Учётная политика Банка на 2015 год утверждена Приказом Председателем Правления от 30 декабря 2014 года № 51.

Изменения в Учетной политике на 2015 год

С 1 января 2015 года вступили в силу:

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

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

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

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

5.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.2.1. Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи

формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

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

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

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

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

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

Профессиональное суждение составляется:

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

Переоценка основных средств Банком в отчетном периоде не осуществлялась.

Нематериальные активы

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

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

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

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

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

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

5.2.2. Обязательства

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

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

Займные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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

Уставный капитал

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

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2015 составляет 222 000 тыс. рублей.

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности. Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранной валюте

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

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

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

Взаимозачёты

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

6. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

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

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

- Исключения вовлечения Банка и участия ее сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

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

главный бухгалтер (его заместители) Банка;

руководитель службы внутреннего аудита;

Управление внутреннего контроля;

сектор финансового мониторинга;

сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков в Банке.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

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

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

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

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

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

соблюдения;

– исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству, целям внутреннего контроля.

Внутренний контроль со стороны Председателя Правления включает:

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

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

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

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

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

Сотрудник, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками в Банке на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами, и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности и

достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов учредителей, инвесторов и вкладчиков.

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

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

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер



Тихомирова О.Г.

14 мая 2015 года.