

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год

Москва, 2017 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 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».

Годовая 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. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 - 01.01.2017года.

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 1 января 2016 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 01.01.2017 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 2016 год прибыль в сумме 6 484,0 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 2016 год сформирована в соответствии с требованиями нормативных документов и определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учёта.

3.2 Учётная политика Банка на 2016 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 2016 год утверждена Приказом Председателя Правления от 31 декабря 2015 года № 49, в которую были внесены изменения в части нормативных документов Банка России, вступивших в силу с 01.01.2016:

— "Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2016 №446-П;

— "Положения о порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" от 22.12.2014 №448-П;

— Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 № 465-П.

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 События после отчётной даты

В годовом отчёте за 2016 г. в качестве основных корректирующих событий после отчётной даты отражены:

- переоценка основных средств на сумму 90850 тыс. руб.;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты на сумму 151 тыс. руб.;
- доначисления по налогу на прибыль за 2016 год на сумму 676 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 185 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчётной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

3.7 Методы оценки и учёта отдельных операций

3.7.1 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.

3.7.2 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.

3.7.3 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.

3.7.4 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.

3.7.5 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.

3.7.6 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.

3.7.7 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.

3.7.8 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 нерезидентами по хозяйственными операциями.

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

3.7.9 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.

3.7.10 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.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

3.7.11 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), отнесённым 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.

3.7.12 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.

3.7.13 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 01.01.2017 сложились в размере 22881 тыс. руб., что на 110242 тыс. руб. ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2016 в связи с тем, что свободные денежные средства на кор. счёте в банке корреспонденте на отчётную дату размещены в МБК.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	5399	65221
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязат. резервов)	14741	17652
Корреспондентские счета в банках	33285	50250
- <i>Российской Федерации</i>	33285	50250
- <i>других стран</i>	0	0
За вычетом резерва под обесценение	2741	50 250
Итого денежные средства и их эквиваленты	22881	133123

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчётную дату составили 33 285 тыс. руб., из них 30 400 тыс. руб. у банка 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 отчётную дату произошло снижение по данной статье в размере 14 тыс. руб., в связи с погашением ценных бумаг.

4.3 **Чистая ссудная задолженность** по состоянию на отчётную дату сложилась в размере 566912 тыс. руб., что на 11% выше, чем на 01.01.2016.

Ниже представлена структура ссудной задолженности по категориям заёмщиков:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	155235	195000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	114115	95408
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	83787	95408
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	30328	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	471800	378981
<i>Потребительские кредиты</i>	314120	236885
<i>Ипотечные кредиты</i>	157680	138969
<i>Автокредиты</i>	0	3127
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	741150	669389

Фактически сформированный резерв на возможные потери	174238	161103
Итого чистая ссудная задолженность	566912	508286

Значительную долю ссудной задолженности занимает ссудная задолженность физическим лицам-64%, по сравнению с предыдущим отчётным периодом увеличилась на 8%.

4.4 **Отложенный налоговый актив** по состоянию на отчётную дату составил 2422 тыс. руб., что на 194 тыс. руб. меньше чем на 01.01.2016.

4.5 **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на отчётную дату составили 282979 тыс. руб., что на 36% выше чем на 01.01.2016.

<i>тыс. руб.</i>	<i>Здания ОС</i>	<i>Недвижи мость, временн о неисполь зуемая в основной деятель-</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА</i>	<i>Матери альные запасы</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2016 года	207 189	0	471	0	177	207 837
Увеличение стоимости, всего	90 850			237	519	91 606
в т.ч. за счёт:						
Приобретено за год				237	519	756
Дооценка за год	90 850					90 850
Уменьшение стоимости, всего	15 789		101	46	528	16 464
в т.ч. за счёт:						
Амортизационные отчисления за год	15 789		101	46		15 936
Выбытие за год					528	528
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год						
Обесценение за год						
Стоимость на 1 января 2017 года	282 250		370	191	168	282 979

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 5181 тыс. руб. и представлены в основном краткосрочными нефинансовыми активами в рублях, со сроками погашения до года:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:	5181	21503
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1044	875
<i>Авансовые платежи по налогам</i>	134	5
<i>Расходы будущих периодов</i>	110	181
<i>Прочие</i>	3893	20442
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	1106	854
Итого прочие активы	4075	20649

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 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	164106	253876
<i>Текущие/расчётные счета</i>	163847	248413
<i>Срочные депозиты</i>	259	5463
<i>Привлечённые средства по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг</i>	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	99984	110219
<i>Текущие/расчётные счета</i>	36525	16909
<i>Срочные депозиты</i>	63459	93310
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	264090	364095

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 2015 годов.

4.8 **Выпущенные долговые обязательства** по состоянию на 01.01.2017 составляют 52079 тыс. руб., что на 19283 тыс. руб. больше по сравнению с 01.01.2016.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Векселя всего, в т.ч.	52079	32796
<i>Дисконтные векселя</i>	52079	32796
<i>Процентные векселя</i>	0	0
<i>Беспроцентные векселя</i>	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	52079	32796

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 января 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 января 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 долговым ценным

бумагам в течение 2016 и 2015 годов.

4.9 **Обязательство по текущему налогу на прибыль** на отчётную дату составило 542 тыс. руб., что на 321 тыс. руб. больше по сравнению с 01.01.2016.

4.10 **Отложенное налоговое обязательство** по состоянию на отчётную дату составило 60 379 тыс. руб., что на 15490 тыс. руб. больше чем на 01.01.2016 за счёт произведённой переоценки здания Банка до справедливой стоимости.

4.11 **Прочие обязательства** на 01.01.2017 составляют сумму 8591 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2016 увеличились на 3839 тыс. руб. в основном за счёт начисленных обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам по отпускам и представлены нефинансовыми обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.		
<i>Задолженность по расчётам с персоналом</i>	1752	0
<i>Налоги к уплате</i>	1993	1491
<i>Доходы будущих периодов</i>	1387	228
<i>Прочие</i>	3459	3033
Итого прочие обязательства	8591	4752

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 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли владения Хацернов И.М.	100%	100%
Итого уставный капитал	222000	222000

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

За отчётный период доходы составили 129412 тыс. руб., расходы-122928 тыс. руб., прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" за 2016 год составляет 6484 тыс. руб., увеличилась по сравнению с финансовым результатом за 2015 год на 1847 тыс. руб. Структура доходов и расходов Банка, а также доля статей доходов и расходов представлены в таблицах.

Структура доходов в тыс. руб.:

Наименование статей доходов	Значение за 2016 год	Доля статьи в общей	Значение за 2015 год	Доля статьи в общей
-----------------------------	-------------------------	------------------------	-------------------------	------------------------

		сумме доходов за 2016 год		сумме доходов за 2015 год
Процентные доходы	92534	71,5%	109661	74,6%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13777	10,6%	7257	4,9%
Комиссионные доходы	17348	13,4%	23186	15,8%
Прочие операционные доходы	5753	4,5%	6966	4,7%
Изменение РВП по начисленным процентным доходам	-	-	-	-
Итого	129412	100%	147070	100%

Структура расходов в тыс. руб.:

Наименование статей расходов	Значение за 2016 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2016 год	Значение за 2015 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2015 год
Процентные расходы	6092	5,0%	6079	4,3%
Изменение РВПС по ссудной задолженности, прочим потерям	11359	9,2%	84282	59,2%
Расходы от переоценки иностранной валюты	43755	35,6%	3868	2,7%
Комиссионные расходы	263	0,2%	6	0%
Операционные расходы	54542	44,4%	41476	29,1%
Возмещение(расход) по налогам	6917	5,6%	6722	4,7%
Итого	122928	100%	142433	100%

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Согласно данным формы 0409807 "Отчёта о финансовых результатах" в 2016 году произошло доначисление РВП в сумме 11359 тыс. руб. (стр.4 и стр.18). В таблице предоставлена информация об основных компонентах, повлекших изменение РВП.

(тыс. руб.)

	Формирован. (доначисление) РВП в 2016 году	Восстановлен. (уменьшение) РВП в 2016 году	Изменение РВП в 2016 году	Формирован. (доначисление) РВП в 2015 году	Восстановление (уменьшение) РВП в 2015 году	Изменение РВП в 2015 году.
Ссудной и приравненной к ней задолженности	134133	115172	18961	202589	177383	25206
Средствам, размещённым на корреспондентских счетах	144	7485	-7341	57490	0	57490

По начисленным процентным доходам	1741	2233	-492	5430	3844	1586
Прочим активам	337	106	231	0	0	0
Условным обязательствам кредитного характера	3927	3927	0	1002	1002	0
Всего за отчётный период	140282	128923	11359	266511	182229	84282

5.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2016 и 2015 годы, отражённые в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2016 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1557	1640
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	185	-367
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	524	629
Расходы по налогу на имущество	4539	4595
Расходы по прочим налогам и сборам	112	225
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	6917	6722

В течение 2016 и 2015 годов ставка налога на прибыль установлена в размере 20%, ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились. 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>	2016 год	2015 год
Расходы на заработную плату и премии	19002	18412
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	5348	5055
Расходы на обучение	199	55
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении годового отчётного периода и в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	3393	0
Итого расходы на содержание персонала	27942	23522

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 2015 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	5933	5726
1.1	Расходы на оплату труда	4446	4340
1.2	Расходы на премии и компенсации	1224	1180
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	263	206
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1521	1453
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 году Банк не проводил значимых операций со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами (руководством Банка) за 2016 год.

<i>тыс. руб.</i>	2016 год	2015 год
Кредиты:		
Остаток задолженности на 01 января 2016	4970	-
Выдано кредитов	-	5900
Погашено кредитов	4900	930
Остаток задолженности на 31 декабря 2016	70	4970
Процентные доходы	384	943

5.6 О прочем совокупном доходе

В отчётном периоде произведена переоценка объекта основных средств - здания Банка, в результате которой произошло увеличение по лицевому счету переоценки объекта основных средств № 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" на сумму 77449 тыс. руб. что в свою очередь отображено по статье, которая не переклассифицируется в

прибыль или убыток. Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки составил 15490 тыс. руб. Прочий совокупный доход, который не может быть переклассифицирован в прибыль за вычетом налога на прибыль составил 61959 тыс. руб. Прочий совокупный доход за отчётный период с учётом произведённой переоценки и полученной прибыли составил 68443 тыс. руб.

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.

Реализация политики Банка в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учётом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной Генеральной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

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

<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	01.01.2017	01.01.2016
---	------------	------------

Уставный капитал	222000	222000
	21525	
Нераспределённая прибыль прошлых лет		16887
Резервный фонд	4440	4440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(191)	
Итого базовый капитал	247774	243327
Переоценка основных средств	241514	179555
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	6484	4637
Прибыль текущего года	1277	
Итого дополнительный капитал	249275	184192
Всего собственные средства (капитал)	497049	427566

6.3 В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счёт которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2017 года (отчётная дата):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчёт об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчётную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчётную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	222000	X	X	X
1.1	отнесённые в базовый капитал	X	222000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	222000
1.2	отнесённые в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	x
1.3	отнесённые в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	249275
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16	264090	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесённые в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	x
2.2	субординированные кредиты, отнесённые в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	249275
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	282979	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	191	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	X
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	115	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	x
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	76	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	76
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2422	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2422	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	60379	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретённые (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных	3, 5, 6, 7	569653	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

6.4 Информации об активах, взвешенных с учётом риска на отчётные даты 01 января 2017 и 01 января 2016 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
<i>Минимально допустимое нормативное значение:</i>	<i>Фактическое значение</i>
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 января 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	203 122
Базовый капитал	203 122
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	224 444
Всего капитала	427 566
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности базового и основного капитала	777 947
Активы, взвешенные с учётом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 009 363

<i>Минимально допустимое нормативное значение:</i>	<i>Фактическое значение</i>
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (4.5%)	26.11
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (6 %)	26.11
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (8%)	42.36

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, увеличились вследствие роста кредитного портфеля. Значения нормативов достаточности капитала на 01 января 2017 года существенно не отличаются от их значений на 01 января 2016 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 01.01.2016	Нормативное значение

Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	48,3%	59,9%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	83,7%	113,7%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	34,5%	37,0%	120%
Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	20,2%	22,9%	25%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	86,0%	68,9%	800%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	0%	0,9%	3%

В течение 2016 и 2015 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 01.01.2016г. значение 31.3% . Повышение показателя финансового рычага произошло за счёт снижения 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

В соответствии с Решением единственного участника Банка от 27 апреля 2016 года № 38 было принято решение направить прибыль в полном размере 4 637 142 руб. 05 коп. на счёт «Нераспределённая прибыль».

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 года составили 22881 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 января 2017 и 2016 годов 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

Генеральная стратегия развития Банка до 2020 года утверждена Наблюдательным советом (протокол №124 от 18.12.2015 г.) в которой 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 осуществлялась на основании Положения об управлении рисками, утверждённого Наблюдательным советом. Данное положение разработано в соответствии с Положением Банка России № 242-П и включает нормы и рекомендации Банка России.

В Положении об управлении рисками определены типичные банковские риски, главными из которых Банк считает кредитный риск, операционный, валютный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный) риск.

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 01.01.2016 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:	97135	5155	0	3000	88980	94557

1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3000	0	0	3000	0	3000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	94135	5155	0	0	88980	91557
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	57138	0	0	57138	0	57138
2.1	Корреспондентские счета	37885	0	0	37885	0	37885
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19253	0	0	19253	0	19253
3	Требования по получению % доходов, всего	5173	0	0	53	5120	5173
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	53	0	0	53	0	53
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5120	0	0	0	5120	5120
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	801	4	4	0	793	797
	Итого просроченных активов	160247	5159	4	60191	94893	157665

Удельный вес просроченных ссуд и активов в общем объеме ссуд и активов составил 16,7% на 01.01.2017 г. и 19,9% на 01.01.2016 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 01.01.2016 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	240 450	36%	195 000	0	45 450
2 категория качества	124 682	19%	0	9 555	115 127
Сумма резерва	24 525		0	1 794	22 731
3 категория качества	107 124	16%	0	82 853	24 271
Сумма резерва	38 403		0	26 477	11 926
4 категория качества	175 764	26%	0	3 000	172 764
Сумма резерва	76 784		0	3 000	73 784
5 категория качества	21 369	3%	0		21 369
Сумма резерва	21 369		0		21 369
ВСЕГО	669 389	100%	195 000	95 408	378 981

Банком разработано Положение «Об оценке и управлении кредитным риском» в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК". В отчётном 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 отчётности (для внешних

и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищённости интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также своевременного представления, в соответствии с законодательством Российской Федерации, сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определёнными 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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2016 год будет утверждена Решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК».

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

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер



Тихомирова О.Г.

25 апреля 2017 года.