

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 год

Москва, 2018 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Все цифровые показатели рассчитаны в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность в течении отчётного периода составлялась на основе единой Учётной политики, в состав пояснительной информации включена информация и событиях и операциях, которые являются существенными для её оценки. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года составлена в валюте Российской Федерации, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату - 01.01.2018года.

1. Общая информация

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525728.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706074938.

Адрес электронной почты: bank@ssb.msk.ru

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет обособленных структурных подразделений, региональной сети и представительств в других городах.

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

1.2. Информация о банковской группе

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

1.3. Органы управления Банка

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

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

В Банке разработано «Положение о Наблюдательном совете ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», утверждённое решением единственного участника Банка от 28.04.2016 № 39/1.

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

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

По состоянию на 01.01.2018 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.

1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В отчетном периоде Банк осуществлял 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) №236 от 21.05.2012;
- лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №236 от 21.05.2012;
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 № 0013803 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств

К событиям после отчетной даты отнесено событие получения Банком универсальной лицензии №236 от 26 января 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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 отчётном периоде было принято о прекращении деятельности на рынке ценных бумаг. По собственной инициативе Банка, на основании его заявления от 31.05.2017 департаментом рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России (приказ Банка России от 03.07.2017 №ОД-1839) аннулированы лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

брокерской деятельности от 27.11.2000 № 177-02968-100000 и на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000 № 177-03072-010000.

1.5 Финансово-экономический обзор и изменения внешней среды, в которой функционировал Банк

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре 2016 года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года, а с 26 марта 2018 года составила 7,25%.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

Однако 6 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций в апреле 2018 года снизился на максимальную величину с марта 2014 года и составил 8,3-11,4%.

Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ.

Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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.

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;
- выпуск собственных векселей;
- кредитование в рублях и иностранной валюте, выдача банковских гарантий, поручительств, регистрация фактов обременения предметов залога;
- 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.

За 2017 год суммарные активы Банка увеличились с 881 679 тыс.руб. до 1 152 281 тыс.руб. (на 270 602 тыс.руб. или на 23,458%). Основным изменением в структуре активов явился рост доли чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях .

Обязательства Банка за 2017 год возросли с 385 681 тыс.руб. до 637 963 тыс.руб.(на 252 282 тыс. руб. или на 39,5%).Одной из причин увеличения обязательств стало увеличение средств клиентов, в том числе средств физических лиц.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности:

Финансовый результат за 2017 год прибыль в сумме 6 443,0 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за отчётный год оказали чистые 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.

Решение о прекращении деятельности на рынке ценных бумаг не оказало влияние на финансовый результат Банка.

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

3.1 Учётная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учёта в соответствии с Федеральным Законом "О бухгалтерском учёте" для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Учётная политика Банка на 2016 год сформирована в соответствии с требованиями нормативных документов и определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учёта.

3.2 Учётная политика Банка на 2017 утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2016 года № 46 и 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.

3.5 События после отчётной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»). В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были отражены следующие основные операции, оказавшие влияние на финансовый результат и на капитал:

- переоценка основных средств на сумму 73 975,7 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 127,9 тыс. руб.;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 кв.2017г. на сумму 200,7 тыс.руб.;
- доначисления по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 616,8 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 207,4 тыс. руб.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло каких-либо других некорректирующих событий после отчётной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

3.6 Методы оценки и учёта отдельных операций

3.6.1 Активы

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

3.6.2 Денежные средства и эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П и действующим Порядком формирования ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери (РВПС).

РВПС формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения. РВПС формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого она предоставлена.

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения определяется Банком и фиксируется во внутреннем документе об оценке справедливой стоимости.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

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

3.6.4 Основные средства

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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» под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые 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, способные приносить Банку экономические выгоды, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

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.

Банк использует пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по

объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости;

Амортизацией является систематическое в течении срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоценённая стоимость основного средства за вычетом расчётной ликвидационной стоимости. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течении которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

3.6.5 Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течении более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течении 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

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

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

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

3.6.6 Материальные запасы.

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

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода, т.е. переход происходит одновременно с получением Банком прав собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в их состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

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

3.6.7 Обязательства

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

3.6.8 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте - в рублёвом эквиваленте по официальному курсу Банка России 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.

3.6.9 Уставный капитал, распределение прибыли.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли (после уплаты налогов). Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года, в том числе решение о размере дивиденда принимается решением единственного участника, также единственный участник вправе принимать решение о невыплате дивидендов.

3.6.10 Налог на прибыль

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

даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 января 2018 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.

3.6.11 Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в той мере, в которой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы отложенного налогового актива. Вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли оценивается с учетом следующего:

- наличие достаточной величины налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от отложенного налогового актива;
- наличие налогооблагаемой прибыли в тех отчетных периодах, в которых выгода от отложенного налогового актива может быть использована;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- установленный законодательством РФ срок, в течение которого перенесенные на будущее убытки могут быть использованы для уменьшения налога на прибыль.

3.6.12 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении, 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 Банка России на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённые Банком в I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком в IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

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

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

3.6.13 Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

3.6.14 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 01.01.2018 сложилась в размере 170129 тыс. руб., что на 147248 тыс. руб. выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2017.

(тыс.руб.)

	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Денежные средства в кассе	9403	5399
Средства в Банке России	51544	17151
Средства на корреспондентских счетах в банках	167195	33141
- <i>Российской Федерации</i>	<i>167195</i>	<i>33141</i>
- <i>других стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Итого денежные средства и их эквиваленты	228142	55691
Остатки , исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов	3695	2410
Обязательные резервы		
Средства на корреспондентских счетах , отнесенных ко II- IV категории качества, до вычета резервов под обесценение	54318	30400
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(54318)	(30400)
Всего денежные средства и их эквиваленты	170129	22881

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчётную дату составили 167195 тыс. руб., из них 54318 тыс. руб. у банков с отозванной лицензией.

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

4.2 **Чистая ссудная задолженность** по состоянию на отчётную дату сложилась в размере 672739 тыс. руб., что на 105827 тыс. руб. (18,7%) больше, чем на 01.01.2017.

Ниже представлена структура ссудной задолженности по категориям заёмщиков:
(тыс.руб.)

	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	429120	155235
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	45271	114115
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>45271</i>	<i>83787</i>
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	<i>0</i>	<i>30328</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	350162	471800
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>261841</i>	<i>314120</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>88321</i>	<i>157680</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	824553	741150
Фактически сформированный резерв на возможные потери	151814	1742388
Итого чистая ссудная задолженность	672739	566912

Значительную долю ссудной задолженности занимает ссудная задолженность кредитным организациям-52%, физическим лицам - 43%, по сравнению с предыдущим отчётным периодом увеличилась на 8%.

Структура ссуд юридическим и физическим лицам по категориям качества представлена следующим образом:

Качество ссудной задолженности на 01.01.2018 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	229120	28%	229120	0	0
2 категория качества	356398	42%	200000	20000	136398
Сумма резерва	19440	13%	4000	200	15240

3 категория качества	63250	8%	0	15671	47579
Сумма резерва	14811	10%	0	3291	11520
4 категория качества	71355	9%	0	6600	64755
Сумма резерва	13133	9%	0	5571	7562
5 категория качества	104430	13%	0	3000	101430
Сумма резерва	104430	68%	0	3000	101430
ВСЕГО	824553	100%	429120	45271	350162
Сумма резерва	151814	100%	4000	12062	135752

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%	0	61 925	241 388
Сумма резерва	56 202		0	25 859	30 343
4 категория качества	167 070	22%	0	10 190	156 880
Сумма резерва	106 302		0	6 667	99 635
5 категория качества	224	0%	0	0	224
Сумма резерва	224		0	0	224
ВСЕГО	741 150	100%	155 235	114 115	471 800

Анализ качества кредитного портфеля позволяет сделать вывод, что на конец отчётного года в кредитном портфеле Банка, преобладает ссудная задолженность, отнесённая ко 2 категории качества – 42% кредитного портфеля (356 398 тыс. руб.). На 01 января 2017 года преобладала ссудная задолженность, отнесённая к 3 категории качества – 41% кредитного портфеля (303 313 тыс. руб.). Изменение структуры кредитного портфеля связано с увеличением абсолютного и относительного значения выданных МБК (на 01.01.2018 – 429 120 (52,04%), на 01.01.2017 – 155 235 (20,95%)). Задолженность 5 категории качества в абсолютном выражении значительно увеличилась (104 206 тыс. руб.) и составляет – 104 430 тыс. руб. Существенное увеличение задолженности, отнесённой к 5 категории качества, обусловлено следующим:

1. Вступлением в силу судебного решения, признавшим договор цессии, на основании которого у Банка появилось требование к одному заёмщику, недействительным;
2. Предписанием Банка России, обязавшего Банк отнести ссуды, ссудную задолженность заёмщиков из IV категории качества (размер резерва – 100%) в V категорию качества (размер резерва – 100%)

Удельный вес величины сформированных резервов по ссудной задолженности в течение 2017 г. снизился и составляет на 01 января 2018 г. – 18,4% величины кредитного портфеля, что в целом не превышает среднестатистические показатели за прошлые периоды, отражает консервативный подход к оценке рисков и находится в диапазоне оптимальных значений для Банка.

4.3 **Отложенный налоговый актив** по состоянию на отчетную дату составил 2154 тыс. руб., что на 268 тыс. руб. меньше чем на 01.01.2017.

4.4 **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на отчетную дату составили 294635 тыс. руб., что на 11656 тыс.руб. (4%) выше чем на 01.01.2017.

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

(тыс.руб.)

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2017 года	330895	13777	252	168	345092
Поступления	0	140	86	457	683
Выбытия	(0)	(0)	(2)	(459)	(461)
Переоценка	109710	0	0	0	109710
Обесценение, списанное на расходы	(91913)	0	0	0	(91913)
По состоянию на 1 января 2018 года	348692	13917	336	166	363111
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 года	(48645)	(13407)	(61)	0	(62113)
Начисленная амортизация за год	(3198)	(109)	(103)	0	(3410)
Выбытия	0	0	2	0	2
Переоценка	2952	0	0	0	(2952)
По состоянию на 1 января 2018 года	(54795)	(13516)	(162)	0	(68473)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	293897	401	174	166	294638

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2016 года	240045	13777	15	177	254014
Поступления	0	0	237	519	756
Выбытия	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Переоценка	90850	0	0	0	90850
Обесценение, списанное на расходы	(0)	0	0	0	(0)
По состоянию на 1 января	330895	13777	252	696	345620

2017 года					
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2016 года	(32856)	(13306)	(15)	0	(46177)
Начисленная амортизация за год	(2433)	(101)	(46)	0	(2580)
Выбытия	0	0	0	528	528
Переоценка	(13356)	0	0	0	(13356)
По состоянию на 1 января 2017 года	(48645)	(13407)	(61)	528	(62641)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года	282250	370	191	168	282979

В составе основных средств отсутствуют объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

В 2017 и в 2016 годах отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном году отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Последняя переоценка основных средств(здания) произведена 31.03.2018 (см.п.4.11).

4.5 Прочие активы за вычетом резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату составили 7995 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличились на 3920 тыс.руб. и представлены:

(тыс.руб.)

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	5647	2941
Требования по незавершенным переводам	19253	19253
Прочие требования	5432	768
Всего прочих финансовых активов	30322	22962
Предоплаты и расчеты с поставщиками и работниками	665	1044
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	512	134
Прочие требования	3360	294
Всего прочих нефинансовых активов	4537	1472
Всего до вычета резерва под обесценение	34869	24434
Резерв под обесценение прочих активов	(26874)	(20359)
Всего после вычета резерва под обесценение	7995	4075

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями являются основным источником бесплатной ресурсной базы (за исключением депозитов физических лиц) по

сравнению с предыдущей отчетной датой увеличились на 270537 тыс.руб. (102,4%) и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	387172	164106
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>387172</i>	<i>16847</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>0</i>	<i>259</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	147455	99984
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>59444</i>	<i>36525</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>88011</i>	<i>63459</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	534627	264090

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

Анализ счетов контрагентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

(тыс.руб.)

	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Юридические лица-нерезиденты	0	117
Торговля	190990	102730
Производство медицинского оборудования	87344	1984
Железнодорожные услуги	25942	28060
Прочие	82896	31215
Физические лица	147455	99984
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	534627	264090

4.7 Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2018 составляют 33139 тыс. руб., что на 18940 тыс. руб. меньше по сравнению с 01.01.2017.

(тыс. руб.)

	На 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Векселя всего, в т.ч.	33139	52079
<i>Дисконтные векселя</i>	<i>33139</i>	<i>52079</i>
<i>Процентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Беспроцентные векселя</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого выпущенные долговые обязательства	33139	52079

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По

состоянию на 1 января 2018 года сроки погашения дисконтных векселей по предъявлении но не ранее 2019 года. Векселя номинированы в иностранной валюте, эффективная ставка доходности составляет от 1,005% до 2,002% годовых в зависимости от срока размещения и вида валюты.

По состоянию на 1 января 2018 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 2017 и 2016 годов.

4.8 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчетную дату составило 63 348 тыс. руб., что на 2969 тыс. руб. больше чем на 01.01.2017 за счёт произведённой переоценки здания Банка до справедливой стоимости.

4.9 Прочие обязательства на 01.01.2018 составляют сумму 6849 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 уменьшились на 1742 тыс. руб. в основном за счёт начисленных обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам по отпускам и представлены обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

(тыс.руб.)

	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	3520	3173
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	272	286
Расчеты с работниками по оплате труда	2674	2281
Прочая кредиторская задолженность	0	1426
Всего прочих финансовых обязательств	6466	7166
Оценочные обязательства не кредитного характера	0	0
Налоги, отличные от налога на прибыль	383	1425
Всего прочих нефинансовых обязательств	383	1425
Всего прочих обязательств	6849	8591

4.10 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 2018 г.	на 1 января 2017 г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доля владения Хацернов И.М.	100%	100%
Итого уставный капитал	222000	222000

Решением единственного участника было принято решение об оставлении прибыли в распоряжении Банка, по состоянию на 01.01.2018 её величина составила 28044 тыс.руб.

4.11 Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.01.2018 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.

Для расчета рыночной стоимости здания Банка оценщиком применялись сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода оценщиком будет использован метом прямого сравнительного анализа продаж. В рамках доходного подхода Оценщиком будет использован метод прямой капитализации.

В результате проведенной оценки установлена рыночная стоимость здания Банка в размере 293897,0 тыс.руб., в дополнительный капитал включён прирост стоимости основных средств за счёт переоценки в сумме 253391 тыс.руб.

4.12 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	30328
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	30328
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	117
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	117
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

4.13 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость необремененных
-------	-------------------------	----------------------	-------------------------------------

р п/п		обремененных активов		активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1354357	1006307
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	167195	113877
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	429120	429120
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	45271	42271

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	350162	126742
8	Основные средства	0	0	362609	294297
9	Прочие активы	0	0	0	0

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

За отчётный период прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" за 2017 год составляет 6443 тыс. руб., по сравнению с финансовым результатом за 2016 год уменьшилась на 41 тыс. руб.

Структура доходов и расходов Банка, а также доля статей доходов и расходов представлены в таблицах.

Структура доходов.

тыс. руб.

Наименование статей доходов	Значение за 2017 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2017 год	Значение за 2016 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2016 год
Процентные доходы	84102	76,0%	92534	71,5%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7330	6,7%	13777	10,6%
Комиссионные доходы	12782	11,6%	17348	13,4%
Прочие операционные доходы	6389	5,7%	5753	4,5%
Изменение РВП по начисленным процентным доходам	0	-	-	-
Итого	110603	100%	129412	100%

Структура расходов.

тыс. руб.

Наименование статей расходов	Значение за 2017 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2017 год	Значение за 2016 год	Доля статьи в общей сумме расходов за 2016 год
Процентные расходы	5278	5,1%	6092	5,0%
Изменение РВПС по ссудной задолженности, прочим потерям	3334	3,2%	11359	9,2%
Расходы от переоценки иностранной валюты	46775	44,8%	43755	35,6%
Комиссионные расходы	195	0,2%	263	0,2%
Операционные расходы	44764	43,0%	54542	44,4%
Возмещение(расход) по налогам	3814	3,7%	6917	5,6%
Итого	104160	100%	122928	100%

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Согласно данным формы 0409807 "Отчёта о финансовых результатах" в 2017 году произошло доначисление РВП в сумме 27450 тыс. руб. (стр.18) и восстановление РВПС в сумме 24116 тыс.руб. Данные изменения в основном вызваны реклассификацией ссудной задолженности в статью средства в кредитных организациях.

В таблице предоставлена информация об основных компонентах, повлёкших изменение РВП и РВПС.

(в тыс. руб.)

	Формирован. (доначисление) РВП в 2017 году	Восстановлен. (уменьшение) РВП в 2017 году	Изменение РВП в 2017 году	Формирован. (доначисление) РВП в 2016 году	Восстановление (уменьшение) РВП в 2016 году	Изменение РВП в 2016 году
Ссудной и приравненной к ней задолженности	553480	575902	-22422	134133	115172	18961
Средствам, размещённым на корреспондентских счетах	61259	63557	-2298	144	7485	-7341
По начисленным процентным доходам	5480	4876	4876	1741	2233	-492
Прочим активам	28742	1292	27450	337	106	231
Условным обязательствам кредитного характера	160	160	0	3927	3927	0
Всего за отчётный период	649121	645787	3334	140282	128923	11359

5.3 Информация о сумме курсовых разниц от операций с иностранной валютой и переоценки счетов в иностранной валюте

тыс. руб.

	<i>на 01.01. 2018 года</i>	<i>на 01.01 2017 года</i>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7330	13777
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(46755)	(43755)
	(39425)	(29978)

5.4 Информация об основных компонентах расхода(дохода) по налогам Банка

Расходы (возмещение) по налогам за 2017 и 2016 годы, отражённые в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2017 год	2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1896	1557
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	268	185
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	524	524
Расходы по налогу на имущество	1023	4539
Расходы по прочим налогам и сборам	103	112

Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	3814	6917
---	-------------	-------------

В течение 2017 и 2016 годов ставка налога на прибыль установлена в размере 20%, ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились. В отчётном периоде при базой для исчисления налога на недвижимое имущество являлась его кадастровая стоимость, в связи с чем произошло уменьшение расхода по данному виду налога. В 2017 году отсутствовали случаи выбытия имущества, обесценения имущества.

5.5 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 и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	2017 год	2016 год
Расходы на заработную плату и премии	18880	19002
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	5423	5348
Расходы на обучение	24	199
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	1779	3393
Итого расходы на содержание персонала	26106	27942

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).

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2017 год, рассчитанная в соответствии с методологией подготовки статистической отчетности П-4 составляет 23 человека (2016 год- 24).

6. Операции с основным управленческим персоналом

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 2017 и 2016 годах в Банке не производились выплаты Председателю Наблюдательного совета и его членам.

Информация об общем размере вознаграждений, выплачиваемых членам Правления, структуре и доле в общих расходах на содержание персонала представлена ниже.

	2017 год	2016 год
--	-----------------	-----------------

	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Расходы на оплату труда	4719	18%	4446	16%
Премии	1157	4%	1224	4%
Страховые взносы по заработной плате и премии	1600	6%	1521	5%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	722	3%	465	2%
Всего вознаграждений членам Правления	8198	31%	7656	27%
Итого расходов на содержание персонала	26106	100%	27942	100%

Численный состав членов Правления - 6 человек, изменений численного состава в отчетном году не было.

Структура вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля в течение 2017 и 2016 годов и доля в общих расходах на содержание персонала представлены в следующей таблице:

	2017 год		2016 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Расходы на оплату труда	1367	5%	1363	5%
Премии	578	2%	565	1%
Страховые взносы по заработной плате и премии	545	6%	501	4%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	124	2%	119	0%
Всего вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля	2614	10%	2548	9%
Итого расходов на содержание персонала	26106	100%	27942	100%

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых службе внутреннего аудита, руководителю службы управления рисками, начальнику Управления внутреннего контроля, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Обеспечена независимость размера фонда оплаты труда руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего

контроля от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в системе оплаты их труда учитывается качество выполнения обязанностей.

Порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка определены в Положении об оплате труда персонала ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", устанавливающим систему оплаты труда и стимулирующих выплат. При расчете и выплате вознаграждения работникам Банк руководствуется правилами и процедурами, предусмотренными указанным Положением, которое распространяется на всех работников Банка, включая основной управленческий персонал, а также работников Банка, принимающих риски. К категории сотрудников принимающих риски относятся семь человек: члены Правления и начальник финансового отдела.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относится к компетенции Наблюдательного совета. В целях определения эффективности организации и функционирования системы оплаты труда Наблюдательный совет Банка рассматривает:

- предложения и (или) рекомендации руководителя службы внутреннего аудита, начальника Управления внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировке выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности с учётом уровня принимаемых рисков, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба деятельности;
- отчёт о мониторинге системы оплаты труда;
- оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на главного бухгалтера Банка. Независимую оценку системы оплаты труда Банка проводит аудиторская компания.

В целях предоставления сотрудникам Банка гарантий, предусмотренных трудовым законодательством, повышения уровня заработной платы, повышения конкурентоспособности и привлекательности Банка на рынке труда для привлечения квалифицированных работников и сохранения долговременных трудовых отношений Наблюдательный совет Банка производит ежегодный анализ и, при необходимости, корректировку системы оплаты труда работников в связи с ростом потребительских цен на товары/услуги и иных факторов, связанных с деятельностью Банка.

В 2017 году действовало штатное расписание, утвержденное приказом № 43 от 26.12.2016 и штатное расписание, утвержденное приказом № 30 от 01.09.2017.

Наблюдательный Совет Банка ежегодно при определении плановых показателей на следующий год утверждает целевые показатели Генеральной стратегии и бизнес-плана на год, процент премии до корректировки к должностному окладу для работников всех категорий, утверждает перечень работников, отнесенных к категории принимающих риски, общий размер ФОТ, включая выплаты в составе фиксированной части, и нефиксированной части с учетом целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период. В рамках ФОТ выделяется общий объём фиксированной(оклад) и нефиксированной части оплаты труда (премия).

При определении размеров оплаты труда работников обеспечивается выполнение следующих условий по учету уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк:

- для корректировок нефиксированной части оплаты труда (премии) на уровне Банка в целом и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски;

- при определении целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период размер нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К количественным показателям относятся:

- стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым Банком;
- обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития, обеспечение устойчивого финансового положения Банка;
- соблюдение Банком обязательных экономических нормативов;
- рост объёма процентных и комиссионных доходов от бизнес-операций подразделений;
- снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях.

К качественным показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политик Банка.

Предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

По результатам 2017 года Наблюдательным советом было принято решение не начислять членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски отсроченную (на срок не менее 3 лет) нефиксированную часть оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности. В отчетном году членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банком не начислялись и не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности 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 отчетном году Банк не проводил значимых операций со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2017 год.

(тыс.руб.)

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Кредиты						
Задолженность на 1 января	0	0	70	4970	0	0
Выдано кредитов	0	0	990	0	0	0

Погашено кредитов	0	0	(1060)	(4900)	0	0
Задолженность за 31 декабря	0	0	0	0	0	0
Процентные доходы	0	0	7	384	0	0
Средства клиентов						
Остаток на 1 января	24752	0	504	0	1	0
Получено средств	4124	735923	1211406	0	1609	1156
Выплачено средств	28876	(711171)	1231802	0	1489	(1155)
Остаток за 31 декабря	0	24752	19892	0	121	1

8. 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 N 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" на сумму 14846 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 2969 тыс. руб. Прочий совокупный доход, который не может быть переклассифицирован в прибыль за вычетом налога на прибыль составил 11877 тыс. руб. Прочий совокупный доход за отчётный период с учётом произведённой переоценки и полученной прибыли составил 18320 тыс. руб.

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

9.1 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.

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

<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал	222000	222000
Нераспределённая прибыль прошлых лет	28044	21525
Резервный фонд	4440	4440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(174)	(191)
Итого базовый капитал	254310	247774
Переоценка основных средств	253391	241514
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	6349	6484
Прибыль текущего года	0	1277
Итого дополнительный капитал	259740	249275
Всего собственные средства (капитал)	514050	497049

9.3 В таблице ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счёт которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2018 года (отчётная дата):

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
Наименование статьи	№ строк	По состоянию на 01.01.18	Наименование показателя	№ строк	По состоянию на 01.01.18
Средства акционеров (участников)	24	222000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	222000
Резервный фонд	27	4440	Резервный фонд	3	4440
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	253391	X	X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	28044	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	28044
		507875	Источники базового капитала	6	254484
Нематериальные активы в сумме 174 тыс. руб., отраженные в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и запасы»	10	X	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	(174)
		507875	Основной капитал	45	254310
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	6443	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	259740
			Источники	51	259740

			дополнительного капитала		
Всего источников собственных средств	35	514318	Собственные средства (капитал)	59	514050

Данные статьи «Бухгалтерского баланса», за счёт которых сформированы собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2017 года :

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала раздел 1		
Наименование статьи	№ строк	По состоянию на 01.01.17	Наименование показателя	№ строк	По состоянию на 01.01.17
Средства акционеров (участников)	24	222000	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	222000
Резервный фонд	27	4440	Резервный фонд	3	4440
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	241514	X	X	X
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	21560	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	21525
		489514	Источники базового капитала	6	247965
Нематериальные активы в сумме 191 тыс. руб., отраженные в составе строки 10 «Основные средства, нематериальные активы и запасы»	10		Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	191
			Основной капитал	45	247774
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	6484	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	249275
			Источники дополнительного капитала	51	249275
Всего источников собственных средств	35	495998	Собственные средства (капитал)	59	497049

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

10.1 Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те

статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

- минимальный норматив Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» установлен в размере 8%;
- минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала банка» составляет 4,5%;
- минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала банка» составляет 6,0%.

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

10.2 Значения обязательных нормативов приведены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Платежеспособность Банка во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 поддерживаются Банком на высоком уровне. Случаев снижения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) к их пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка в 2017 и 2016 не было.

По состоянию на 1 января 2018 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 29,1%, увеличились на 2,2 п.п. по сравнению со значениями по состоянию на 1 января 2017 года за счет переноса прибыли прошлого года в состав источников базового капитала после получения аудиторского подтверждения. Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) составил 45,6% на 1 января 2018 года, на 01.01.17-40,6%.

Банк соблюдает минимально допустимые числовые значения надбавок, которые определяются как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. Соблюдение требований обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) определяется как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового и основного капитала и собственных средств, и активов, взвешенных по уровню риска.

10.3 Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2, Н3) имеют значительный запас относительно минимальных уровней за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует риск потери Банком ликвидности в течение операционного дня (минимум 15%). Данный норматив по состоянию на 1 января 2018 года составляет 53,2%, увеличился на 4,9% по сравнению с 1 января 2017 года.

Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) отражает риск потери платежеспособности в течение 30 дней (минимум 50%). Данный норматив по состоянию на 1 января 2018 года составляет 134,2%, увеличился на 50,5% по сравнению с 1 января 2017 года.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и составляет на 1 января 2018 года 29,9% (максимум 120%), по состоянию на 1 января 2017 года его значение составляло

34,5%. Благодаря сбалансированному управлению срочностью активов и обязательств, Банк сохраняет достаточный запас по нормативу Н4.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) за истекший период незначительно снизился его максимальное значение составило 19,7% и 20,2% (максимум 25%) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответственно. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составляет 62,8% и 86,0% (максимум 800%) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года соответственно (снижение 23,2 п.п.). Снижение вызвано уменьшением объемов кредитования юридических лиц.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Банка к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года значение составляло 0%.

Норматив Н25 определяет максимальный размер риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц и по состоянию на 1 января 2008 года и 2017 годов имеет нулевое значение.

Норматив Н9.1, определяющий максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Банком не рассчитывается по причине отсутствия данных для расчета.

В 2018 и 2017 годах Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России.

10.4 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.

	на 01.01.18	на 01.10.17	на 01.07.17	на 01.04.17	на 01.01.17
Основной капитал	254310	254283	254339	247796	247774
Величина балансовых под риском с учетом поправки	831741	786466	618219	673061	577136
Показатель финансового рычага	30.6	32.4	41.1	36.8	42.9

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 01.01.2018 значение показателя финансового рычага составило 30.6%. По состоянию на 01.01.2017 значение 42.9% . Снижение показателя финансового рычага произошло за счёт увеличения общего размера активов. Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчётный период, а также существенные расхождения между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага отсутствуют.

Дивиденды

В соответствии с Решением единственного участника Банка от 26 апреля 2017 года №42 было принято решение направить прибыль в полном размере 6'483'920.24 на счёт «Нераспределённая прибыль».

11. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Согласно данным формы 0409814 "Отчёта о движении денежных средств" денежные средства и эквиваленты на конец отчётного года составили 170129 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 147248 тыс.руб. в основном за счёт чистого прироста средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в отчете о движении денежных средств Банка.

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

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

12.1 В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 № 3624-У. По мнению руководства, ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития бизнеса Банка ожидаемые результаты выполнения ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Наблюдательным советом утверждена "Стратегия по управлению рисками и капиталом в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", в части обеспечения достаточности собственных средств

(капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждены положения по управлению банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление Банка реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Наблюдательным Советом, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк. Информация о подверженности Банка банковским рискам, а также о выполнении ВПОДК и поддержании достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне ежеквартально доводится руководителем службы управления рисками к сведению Наблюдательного Совета. По результатам идентификации к значимым для Банка рискам относятся: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

12.2 Кредитный риск

Кредитный риск является одним из самых существенных в деятельности Банка. Он представляет собой возможность потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств. Кредитный риск распространяется на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещённые межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтённые векселя, приобретённые ценные бумаги, права требования и прочее.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заёмщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе, утверждёнными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

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.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски.

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заёмщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

К факторам возникновения кредитного риска относятся:

- кредитоспособность заёмщиков с учётом складывающихся макроэкономических факторов;
- недостатки в оценке кредитоспособности заёмщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заёмщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;

- большой удельный вес новых заёмщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России соблюдаются Банком на ежедневной основе.

На 2017 год Банком в отношении кредитования выделены предпочтительные сектора экономики: торговля, строительство и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

Обозначены предпочтительные географические регионы для Банка:

- Москва и Московский регион;

Ограничение концентрации ссуд по географическому признаку (доли в кредитном портфеле Банка на дату оценки риска) принимается следующим:

- Москва и Московский регион – без ограничения.

- иные регионы присутствия клиентов Банка – без ограничения.

Установленные лимиты за 2017 год не нарушались.

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.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 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:	104430	0	0	0	104430	104430
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3000	0	0	0	3000	3000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	101430	0	0	0	101430	101430
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	77571	0	0	0	77571	77571
2.1	Корреспондентские счета	54318	0	0	0	54318	54318
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19253	0	0	0	19253	19253
3	Требования по получению % доходов, всего	5241	0	0	0	5241	5241

3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	53	0	0	0	53	53
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5188	0	0	0	5188	5188
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	2330	13	3	8	2306	2317
	Итого просроченных активов	189572	13	3	8	189548	189559

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

Удельный вес просроченных ссуд и активов в общем объеме ссуд и активов составил 23% на 01.01.2018г. и 16,7% на 01.01.2017 г. Банком ведётся претензионная работа по взысканию просроченной задолженности.

Географическая концентрация кредитов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01.01.2018:

Объем ссуд	1 января 2017 года, тыс. руб.	Структура на 1 января 2017 года, %	1 января 2018 года, тыс. руб.	Структура на 1 января 2018 года, %
Город Москва	422 939	72.18%	337 709	85.40%
Московская область	132 648	22.64%	54 074	13.67%
Тверская область	-	-	3 650	0.93%
Итого	585 915	100.0%	395 433	100.0%

Отраслевая диверсификация кредитов, предоставленных юридическим лицам на 1 января 2018 г. по видам деятельности:



Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Объем ссуд	1 января 2017 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2017 года, %	1 января 2018 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2018 года, %
------------	---------------------------------	------------------------------------	---------------------------------	------------------------------------

Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности:	114 116	19.48%	45 271	11.45%
Производство аппаратов, применяемых в медицинских целях, основанных на использовании рентгеновского, альфа-, бета- и гамма-излучений	40 000	6.82%	-	-
Оптовая продажа электронных компонентов	30 329	5.18%	-	-
Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями	17 000	2.9%	-	-
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	14 000	2.39%	24 500	6.20%
Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами	7 190	1.23%	6 427	1.63%
Производство электрических ламп и осветительного оборудования	-	-	5 499	1.39%
Торговля розничная мебелью в специализированных магазинах	3 000	0.51%	3 000	0.76%
Деятельность в области отдыха и развлечений	2 000	0.34%	3 550	0.89%
Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты	-	-	2 100	0.53%
Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры	597	0.11%	195	0.05%
Физические лица	471 799	80.52%	350 162	88.55%
Итого	585 915	100.0%	395 433	100%

Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных физическим лицам. Основную долю портфеля корпоративных кредитов Банка традиционно занимает торговля, что связано с наибольшей доходностью и высокой оборачиваемостью средств у предприятий данного сектора экономики. В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами, а также диверсификацией среди всех основных секторов и отраслей хозяйства.

12.3 Риск ликвидности

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение об оценке и управлении риском 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.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и выполнения требований, установленных нормативными документами Банка России.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности, их показатели являются достаточными для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

В отчётном периоде значения всех нормативов ликвидности на отчётную дату снизились по сравнению с предыдущим месяцем, однако всё равно имеется значительный запас по сравнению с минимально допустимыми значениями.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и ограничениям при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений позволяет Банку своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства.

12.4 Операционный риск

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение «Об оценке и управлении операционным риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

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 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 на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, письмами Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору, и разработанными на их основе внутренними документами Банка.

Процедуры по управлению операционным риском предполагают оценку уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, поэтому случаи реализации операционного риска разделены по следующим составляющим направлениям деятельности Банка:

- банковское обслуживание юридических лиц, ИП
- осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов), иная деятельность;
- банковское обслуживание физических лиц.

Внутренние документы Банка содержат перечень внутренних и внешних факторов (причин) операционного риска, определение операционного риска и классификацию случаев операционных убытков, цели, задачи и принципы управления операционным риском, методы оценки и мониторинга, методы ограничения операционных рисков.

Содержащаяся в базе данных операционных рисков информация обеспечивает возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска, в том числе в разрезе отдельных направлений деятельности Банка, удобна для разработки мер по его ограничению.

Источниками данных о нефинансовых рисках являются информация, предоставленная подразделениями Банка, а также выявленная руководителем Службы управления рисками.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Основными задачами управления операционным риском для Банка являются:

- сбор статистической информации по случаям операционного риска и ведение базы по фактам проявления и реализации операционных рисков;
 - выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
 - актуализация и соблюдение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
 - соблюдение установленных порядков и процедур совершения операций с вкладами и текущими счетами населения, законодательства и внутренних нормативных документов Банка (обеспечение полноты, достаточности и актуальности внутренней нормативной базы Банка по данному направлению деятельности, удобство её использования работниками);
 - соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, мер информационной безопасности Банка;
 - обеспечение достаточного уровня квалификации и опыта работы у персонала, в т.ч. у принимающих участие в осуществлении операций с вкладами и счетами физических лиц;
 - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям, надлежащий последующий контроль;
 - организация работы по обслуживанию счетов и вкладов физических лиц и обеспечение высокого качества обслуживания при минимизации возможных операционных рисков;
 - обеспечение достаточной степени автоматизации операций; при обслуживании счетов и вкладов граждан и эффективность используемых программных продуктов;
 - обеспечение бесперебойной работы оборудования и программного обеспечения;
- Основными целями управления операционным риском в Банке являются:
- минимизация потерь, связанная с всевозможными сбоями или возникшими ошибками;
 - сокращение всевозможных сбоев и ошибок, в т.ч. при совершении новых для Банка операций, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам) и репутационным рискам;
 - совершенствование принципов управления и контроля;
 - улучшение обслуживания клиентов;
 - повышение эффективности работы Банка в целом;
 - обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае непредвиденных обстоятельств.

В целом, уровень операционного риска Банка за 2017 год можно определить как низкий.

12.5 Рыночный риск

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение «Об оценке и управлении рыночным риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК». Рыночный риск в Банке представлен исключительно валютным риском и 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.

Валютный риск оценивается и контролируется путём расчёта открытых позиций в иностранных валютах.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением открытой валютной позиции. Банком использовались правила и порядок расчёта валютных позиций, изложенные в Положении Банка России «О порядке расчёта кредитными организациями размера рыночных рисков» №511-П от 03.12.2015г.

Согласно отчётности Банка значение валютного риска на отчётную дату составило 42 339 тыс. руб. и оказывает прямое влияние на показатель рыночного риска Банка.

Операции с валютой проводятся в рамках установленных лимитов

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению валютным риском осуществлялся в рамках внутреннего контроля. В процессе деятельности обеспечивается независимость сотрудников и подразделений, ответственных за принятие рыночного риска, от подразделений, ответственных за оценку рыночного риска.

12.6 Риск концентрации

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение «Об оценке и управлении риском концентрации в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

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

Основные способы определения концентрации рисков - ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Службой управления рисками проанализированы следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации:

Показатель	Значение на 01.01.2018 г.	Лимит
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18,34%	макс. 25%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	73.234%	макс. 800%
максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0%	макс. 50%
совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0%	макс. 3%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0%	макс. 20%
Отношение суммарного объема	-	макс. 50%

вложений в инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов к капиталу		
Удельный вес ссудной задолженности по отрасли экономики (раздел ОКВЭД) в общем объеме ссудной задолженности (кроме КО)	Для предпочтительных секторов – 0,78% Для остальных секторов – 2,97%	В предпочтительных секторах экономики – без ограничений; В остальных секторах - макс. 40%.
Удельный вес ссудной задолженности по географической зоне в общем объеме ссудной задолженности (кроме КО)	Москва и Московская область – 99,56% Остальные регионы – 0,44%	Москва и Московская область – без ограничений; Остальные регионы - макс. 50%.
Удельный вес ссудной задолженности, номинированной в одной валюте, в общем объеме ссудной задолженности (кроме КО)	Рубли РФ – 85,48% Иностранная валюта – 14,52%	В рублях РФ – без ограничений; В иностранной валюте – до 50%.
Отношение суммарного объема требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг (на основании кодов ОКВЭД) к общему объему кредитного портфеля	Для предпочтительных секторов – 0,78% Для остальных секторов – 2,97%	Виды деятельности, относящиеся к предпочтительным секторам экономики, – без ограничений; Остальные сектора - макс. 80%.
Косвенная подверженность риску концентрации, возникающая по причине реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом)	-	Удельный вес ссудной задолженности, обеспеченной одним контрагентом в общем объеме ссудной задолженности (кроме КО) - до 35%
Отношение отдельных видов доходов к общей величине доходов в отчетности по ф. 0409102 за исключением доходов, от восстановления РВП (РВПС) и переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах	Процентные доходы – 73,59% Комиссионные доходы – 11,49% Операционные доходы за исключением комиссионных доходов и доходов от переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах - 14,92%	Процентные доходы - без ограничений Комиссионные доходы - до 30% Операционные доходы за исключением комиссионных доходов и доходов от переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлах - до 50 %
Зависимость от отдельных источников ликвидности	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей – 35,12% выпущенные долговые обязательства – 7,51%	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей - до 200% капитала Банка выпущенные долговые обязательства - до 70% капитала Банка

Риск концентрации признается высоким при превышении хотя бы одного установленного лимита концентрации.

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как низкий.

Для оценки необходимого капитала для покрытия риска концентрации Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) риска концентрации, устанавливается значение - 1% от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

В целях оценки влияния на Банк негативных последствий неблагоприятных событий (рисков), обусловленных внутренними и внешними негативными факторами рисков в Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Положение о проведении стресс-тестирования в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

По результатам проведённого стресс-тестирования финансовых рисков Банк обладает достаточным размером собственных средств (капитала) для покрытия возможных финансовых рисков в целях соответствия обязательным требованиям Банка России, у Банка не возникает оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства и восстановлению финансовой устойчивости.

13. 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;
- начальник управления 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 Российской Федерации, 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 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 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 начальника 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.

14. Заключительные положения

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2017 год будет утверждена Решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК».

В соответствии с Указанием Банка России 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 <http://www.ssb.msk.ru>.

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

25 апреля 2018 года.



