

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
за II квартал 2018 года

Москва, 2018 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 №4632-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность в течение отчётного периода составлялась на основе единой Учётной политики, в состав пояснительной информации включена информация и событиях и операциях, которые являются существенными для её оценки. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за II квартал 2018 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 - 01.07.2018года.

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 июля 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 01.07.2018 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:

- универсальной лицензия №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;
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 № 0013803 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 210 от 25.11.2004.

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 и в 1 полугодии 2018 года продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Экономический рост остаётся неравномерным. Ситуация на рынке труда улучшилась. Инфляция в годовом выражении замедлилась и сохраняется на низком уровне.

В июне она составила 2,3%, против 2,5% в декабре 2017 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2017 года составляла 7,75% годовых, с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.

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 период с 01.01.2018 по 30.06.2018 суммарные активы Банка уменьшились с 1 152 281 тыс.руб. до 967 959 тыс.руб. (на 184 322 тыс.руб. или на 16%). Основным изменением в структуре активов является уменьшение доли чистой ссудной задолженности и средств в кредитных организациях.

Обязательства Банка за 2 квартал 2018 года уменьшились с 637 963 тыс.руб. до 451 781 тыс.руб.(на 186 182 тыс. руб. или на 30%).Одной из причин уменьшения обязательств стало

уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, которое в свою очередь вызвано их текущей деятельностью.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности:

Финансовый результат за 2 квартала 2018 года прибыль в сумме 1 860,0 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.

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

3.1 Учётная политика Банка на 2018 утверждена Приказом Председателя Правления от 29 декабря 2017 года № 55 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.

3.2 Бухгалтерский учёт операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведётся в валюте Российской Федерации путём сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учёта.

Учёт имущества Банка осуществляется обособленно от имущества клиентов Банка.

3.3 Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

3.4 Резервы под активы (РВПС и РВП) формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка активов на индивидуальной основе.

3.5 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.

3.6 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). 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.

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.

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;

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 операциям.

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

3.6.9 Уставный капитал, распределение прибыли.

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

3.6.10 Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе. Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции. В ходе осуществления своей деятельности руководство интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении с операциями с третьими сторонами и собственной деятельности.

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 безнадежным).

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 (счётам). 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.

3.7 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменениями учётной политики и расчётных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учётной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения, внесенные в Учётную политику на 2018 год, не повлияли на сопоставимость данных.

3.8 Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода.

Основными источниками неопределённости на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны следующие:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных параметров оценки процентных ставок, волатильности, обменных курсов и кредитных рейтингов контрагентов.

3.9 Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном соотношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина в размере 5% от любой статьи до корректировки. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

4.1 **Денежные средства и их эквиваленты** по состоянию на 01.07.2018 сложились в размере 100229 тыс. руб., что на 69900 тыс. руб.(41%) ниже показателя по состоянию на 01.01.2018.

(тыс.руб.)

	на 1 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Денежные средства в кассе	24320	9403
Средства в Банке России	62834	51544
Средства на корреспондентских счетах в банках	70464	167195
- <i>Российской Федерации</i>	70464	167195
- <i>других стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	157618	228142
Остатки, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов	2909	3695
Обязательные резервы		
Средства на корреспондентских счетах, отнесенных ко II- IV категории качества, до вычета резервов под обесценение	16141	0
Средства на корреспондентских счетах, отнесенных к V категории качества, до вычета резервов под обесценение	54318	54318
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(54480)	(54318)
Всего денежные средства и их эквиваленты	100229	170129

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчетную дату составили 70464 тыс. руб., из них 54318 тыс. руб. у банков с отозванной лицензией.

4.2 **Чистая ссудная задолженность** по состоянию на отчетную дату сложилась в размере 563354 тыс. руб., что на 109385 тыс. руб. (16%) меньше, чем на 01.01.2018.

Ниже представлена структура ссудной задолженности по категориям заемщиков:

(тыс.руб.)

	на 1 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	390000	429120
Ссудная и приравненная к ней задолженность	86474	45271

юридических лиц, в т.ч.:		
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	86474	45271
<i>Кредиты юридическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	239143	350162
<i>Потребительские кредиты</i>	175814	261841
<i>Жилищные, ипотечные кредиты</i>	61134	88321
<i>Автокредиты</i>	2195	
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	715617	824553
Фактически сформированный резерв на возможные потери	152263	151814
Итого чистая ссудная задолженность	563354	672739

В ссудной задолженности значительную долю занимает ссудная задолженность кредитным организациям-54%, физическим лицам - 34%, юридическим лицам- 12% .

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

Качество ссудной задолженности на 01.07.2018 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	2195	0%		0	2195
2 категория качества	562472	79%	390000	66000	106472
Сумма резерва	30006	19%	17900	2810	9296
3 категория качества	30884	4%	0	15474	15410
Сумма резерва	8610	6%	0	3879	4731
4 категория качества	15100	2%	0	2000	13100
Сумма резерва	8681	6%	0	2000	6681
5 категория качества	104966	15%	0	3000	101966
Сумма резерва	104966	69%	0	3000	101966
ВСЕГО	715617	100%	390000	86474	239143
Сумма резерва	152263	100%	17900	11689	122674

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	104430	13%	0	3000	101430

качества					
Сумма резерва	104430	68%	0	3000	101430
ВСЕГО	824553	100%	429120	45271	350162
Сумма резерва	151814	100%	4000	12062	135752

Анализ качества кредитного портфеля позволяет сделать вывод, что на конец отчётного периода в кредитном портфеле Банка, преобладает ссудная задолженность, отнесённая ко 2 категории качества – 79% кредитного портфеля (390 000тыс. руб.). На 01 января 2018 года ссудная задолженность, отнесённая ко 2 категории качества – 42% кредитного портфеля (356398 тыс. руб.).

Удельный вес величины сформированных резервов по ссудной задолженности по состоянию на 01.07.2018 составляет – 21,3% величины кредитного портфеля. По состоянию на 01 января 2018 г. данный показатель принимал значение, равное 18,4% величины кредитного портфеля. Увеличение удельного веса величины сформированных резервов по ссудной задолженности по сравнению с началом года связано с отнесением предоставленного МБК ко 2-ой категории качества (по состоянию на 01.01.2018 МБК относился к I-ой категории качества). Удельный вес величины сформированных резервов по ссудной задолженности (кроме МБК) в течение первого полугодия в основном не изменился, отражает консервативный подход к оценке рисков и находится в диапазоне оптимальных значений для Банка.

4.3 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчётную дату составил 2 366 тыс. руб., что на 212 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2018г.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на отчётную дату составили 292873 тыс. руб., что на 1 762 тыс.руб. меньше чем на 01.01.2018г.в основном за счёт начисленной амортизации.

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 июля 2018 года, а также изменение их стоимости за представлены далее:

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 июля 2018 года	348 692	13 917	336	166	363 111
Поступления	0	0	104	269	373
Выбытия	(0)	(0)	(53)	(262)	(315)
Переоценка	0	0	0	0	0
Обесценение, списанное на расходы	(0)	0	0	0	(0)
По состоянию на 1 июля 2018года	348 692	13 917	387	173	363 169
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 года	(54 795)	(13 516)	(162)	0	(68 473)
Начисленная амортизация за отчётный период	(1767)	(45)	(64)	0	(1876)
Выбытия	0	0	53	0	53
Переоценка	(0)	0	0	0	0
По состоянию на 1 июля 2018 года	(56562)	(13 561)	(173)	0	(70 296)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2018 года	292 130	356	147	173	292 873

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

В 2017 году и во II полугодии 2018 года 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 31.03.2018г.

4.5 **Прочие активы** за вычетом резерва под обесценение по состоянию на отчётную дату составили 3319 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшились на 4676 тыс.руб. и представлены:

(тыс.руб.)

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Требования по получению процентов	5552	5647
Требования по незавершенным переводам	19253	19253
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1716	5432
Предоплаты и расчеты с поставщиками	684	665
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	63	512
Прочие требования	3019	3360
Всего до вычета резерва под обесценение	30287	34869
Резерв под обесценение прочих активов	(26968)	(26874)
Всего после вычета резерва под обесценение	3319	7995

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 июля 2018 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 уменьшились на 180 594 тыс.руб. и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	197310	387172
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>197029</i>	<i>387172</i>
<i>Срочные депозиты (прочие привлечённые средства)</i>	<i>281</i>	<i>0</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	156723	147455
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>64602</i>	<i>59444</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>92121</i>	<i>88011</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	354033	534627

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 в 1 полугодии 2018 года.

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

(тыс.руб.)

	на 1 июля 2018 года	на 1 января 2018 года
Юридические лица-нерезиденты	0	0
Торговля	43333	180290
Производство медицинского оборудования	78175	87344
Железнодорожные услуги	25069	25942
Аренда и управление недвижимым имуществом	14676	10700

Прочие	36057	82896
Физические лица	156723	147455
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	354033	534627

4.7 Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.07.2018 составляют 28 234 тыс. руб., что на 4 905 тыс. руб. меньше по сравнению с 01.01.2018 в связи с погашением векселя.

<i>(тыс. руб.)</i>	На 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Векселя всего, в т.ч.	28234	33139
<i>Дисконтные векселя</i>	28234	33139
<i>Процентные векселя</i>	0	0
<i>Беспроцентные векселя</i>	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	28234	33139

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 июля 2018 года сроки погашения дисконтных векселей по предъявлению 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 июля 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 в 1 полугодии 2018 года.

4.8 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчетную дату составило 63 348 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 - 63 348 тыс. руб., возникло за счет произведенной переоценки здания Банка до справедливой стоимости.

4.9 Прочие обязательства по состоянию на 01.07.2018 г. составляют сумму 6166 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2018 г. уменьшились на 683 тыс. руб. в основном за счет начисленных обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам по отпускам и представлены обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

<i>(тыс.руб.)</i>	на 1 июля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	2297	3520
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	333	272
Расчеты с работниками по оплате труда	3121	2674
Прочая кредиторская задолженность	0	0
Налоги, отличные от налога на прибыль	415	383
Всего прочих обязательств	6166	6849

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

Решением единственного участника от 27.04.2018г. №47 было принято решение об оставлении в распоряжении Банка полученной прибыли по итогам работы за 2017 год в размере 6'442'685.96, таким образом нераспределенная прибыль, оставленная в распоряжении Банка по состоянию на 01.07.2018 составила 34 487 тыс.руб.

По итогам работы за 1 квартал Банком получена прибыль в размере 1749 тыс.руб. Резервный фонд сформирован в размере 2% от величины уставного капитала и составляет сумму 4440 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.01.2018г. 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 использован метом прямого сравнительного анализа продаж. В рамках доходного подхода Оценщиком 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.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

За 1-ое полугодие 2018 года прибыль Банка по данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" составляет 1 860 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшилась на 337 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 1 квартал 2018 года	Доля статьи в общей сумме	Значение данных за 1 квартал	Доля статьи в общей сумме

		доходов за 1 квартал 2018 года	2017 года	доходов за 1 квартал 2017 года
Процентные доходы	31 506	74,3%	26723	80,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 793	8,9%	1362	4,1%
Комиссионные доходы	5 627	13,2%	3114	9,3%
Прочие операционные доходы	2 140	5,0%	2178	6,5%
Изменение РВПС по начисленным процентным доходам	(671)	(1,4%)	0	-
Итого	42 395	100%	33377	100%

Структура расходов.

тыс. руб.

Наименование статей расходов	Значение за 1 квартал 2018 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2018 года	Значение данных за 1 квартал 2017 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2017 года
Процентные расходы	2 662	6,6%	1273	4,0%
Изменение РВП по прочим потерям	34	0,1%	3573	11,2%
Расходы от переоценки иностранной валюты	16 601	40,9%	14246	44,7%
Комиссионные расходы	207	0,5%	44	0,1%
Операционные расходы	19 331	47,7%	12143	38,1%
Возмещение(расход) по налогам	1 700	4,2%	606	1,9%
Итого	40 535	100%	31885	100%

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Согласно данным формы 0409807 "Отчёта о финансовых результатах" в I полугодии 2018 произошло доначисление РВПС в сумме 671 тыс. руб., в том числе по процентным доходам в сумме 60 (стр.4) и доначисление РВП по прочим потерям в сумме 34 тыс.руб.

В таблице предоставлена информация об основных компонентах, повлёкших изменение РВП и РВПС на 705 тыс.руб.

(в тыс. руб.)

	Формирован. (доначисление) РВП в 1 полугодии .2018 года	Восстановлен. (уменьшение) РВП в 1 полугодии.2018 года	Изменение РВП в 1 полугодии 2018 года	Формирован. (доначисление) РВП в 1 полугод 2017 года	Восстановление (уменьшение) РВП в 1 полугод 2017 года	Изменение РВП за 1 полугод 2017 года
Ссудной и приравненной к ней задолженности	86712	86263	449	117931	115684	-2247

Средствам, размещённым на корреспондентских счетах	161		161	13663	12691	-972
По начисленным процентным доходам	279	218	61	889	517	-372
Прочим активам	653	619	34	474	492	18
Условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0
Всего за отчётный период	87805	87100	705	132957	129384	3573

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

тыс. руб.

	на 01.07.2018	на 01.07.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3793	4347
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(16601)	(12053)
	(12808)	(7706)

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

Расходы (возмещение) по налогам за 1 полугодие 2018года и аналогичный период 2017 годы, отражённые в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты:

тыс. руб.	на 01.07.2018	на 01.07.2017
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1169	1334
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(212)	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	274	282
Расходы по налогу на имущество	446	577
Расходы по прочим налогам и сборам	23	2
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	1700	2195

В течение 2017 и в 1 полугодии 2018 года 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.

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:

Расходы на оплату труда	8556	9355
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	2582	2821
Расходы на обучение	10	15
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	893	470
Итого расходы на содержание персонала	12041	12661

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).

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 2017г. и в 1 полугодии 2018 года в Банке не производились выплаты крупных вознаграждений и вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

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

	II квартал 2018 год		II квартал 2017 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Расходы на оплату труда	2321	19%	2444	19%
Премии	642	5%	604	5%
Страховые взносы по заработной плате и премии	877	7%	916	7%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	1168	10%	990	8%
Всего вознаграждений членам Правления	5008	42%	4954	39%
Итого расходов на содержание персонала	12032	100%	12646	100%

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

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

	II квартал 2018 года		II квартал 2017 года	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Расходы на оплату труда	835	7%	417	3%
Премии	202	2%	96	1%
Страховые взносы по заработной плате и премии	309	3%	155	1%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	264	2%	116	1%
Всего вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля	1610	13%	784	6%
Итого расходов на содержание персонала	12032	100%	12646	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.

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 объем 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 объема 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 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2018 года.

(тыс.руб.)

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	01.07.2018	01.07.2017	01.07.2018	01.07.2017	01.07.2018	01.07.2017
Кредиты						
Задолженность на 1 января	0	0	0	70	0	0
Выдано кредитов	0	0	3100	0	0	0
Погашено кредитов	0	0	(905)	(70)	0	0
Задолженность за 30 июня	0	0	2195	0	0	0
Процентные доходы	0	0	139	1	0	0
Средства клиентов						
Остаток на 1 января	2	2	19885	25270	828	3
Доходы от операций с инвалютой	0	0	150	97	3	2
Комиссионные доходы	0	0	5	4	17	5
Операционные расходы	681	679	5047	5432	720	720
Остаток средств за 30 июня	7	2	25721	25248	3067	211

8. О прочем совокупном доходе

В отчетном периоде отсутствовали операции в составе прочего совокупного дохода.

9. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

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.

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

<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	01.07.2018	01.01.2018
Уставный капитал	222000	222000
Нераспределённая прибыль прошлых лет	34487	28044
Резервный фонд	4440	4440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(214)	(174)
Итого базовый капитал	260713	254310
Переоценка основных средств	253391	253391
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	6349
Прибыль текущего года	1790	0
Итого дополнительный капитал	255181	259740
Всего собственные средства (капитал)	515894	514050

9.2.1 Величина активов, взвешенных по уровню риска, и необходимых для определения достаточности капитала предоставлена в таблице.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Активы для достаточности базового капитала	638199	874512
Активы для достаточности основного капитала	638199	874477
Активы для определения достаточности собственных средств(капитала)	891590	1127868

9.4 Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Резервы и фонд	Фонд переоценки ОС уменьш. на отлож. налог.обяз.	Нераспреде нная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2017	222 000	4 440	179555	21525	427520
На 1 июля 2017	222 000	4 440	241 514	28 044	495 998
На 1 января 2018	222 000	4 440	179 415	28 044	433 899
Прочий совокупный доход (расход) за 1-ое полугодие	-	-	73 976	6443	80419
На 1 июля 2018	222 000	0	4 440	34487	514318

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 отчетном периоде не было.

По состоянию на 1 июля 2018 года показатели нормативов достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) составили 40,9%, увеличились на 11,8% по сравнению со значениями по состоянию на 1 января 2018 года. Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) на 1 июля составил 57,9%, на 1 января 2018 года - 45,6%.

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%, на 1 июля 35,4%.

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%, на 1 июля 2018 года - 191,2%.

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 июля 2018 года его значение составило 25,6%. 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 15,3% (максимум 25%) по состоянию на 1 января 2018 года и 1 июля 2018 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 июля 2018 года соответственно. 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 значение составляло 0% и на 1 июля 2018 года значение составляло 0,4% при допустимом 3%.

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 1 июля 2018 годов имеет нулевое значение.

В отчётных периодах 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 01.07.18	на 01.04.18	на 01.01.18	на 01.10.17	на 01.07.17
Основной капитал	260713	254337	254310	254283	254339
Величина балансовых под риском с учетом поправки	648200	604723	831741	786466	618219
Показатель финансового рычага	40.2	42.1	30.6	32.4	41.1

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 01.07.2018 значение 40.2% . Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчётный период, а также существенные расхождения между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага отсутствуют.

Дивиденды

В соответствии с Решением единственного участника Банка от 27 апреля 2018 года №47 было принято решение направить прибыль в полном размере 6'442'685.96 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 периода составили 103138 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 35224 тыс.руб.

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

По состоянию на 01 июля 2018 и 01 июля 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.

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 2018 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.

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 сравнительная информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2018г (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:	34966	0	0	0	34966	34966
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	3000	0	0	0	3000	3000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	31966	0	0		31966	31966
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	73571	0	0	0	73571	73571
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	5258	0	0	0	5258	5258
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	53	0	0	0	53	53
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	5205	0	0	0	5205	5205
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	2433	108	4	0	2321	2325
	Итого просроченных активов	116228	108	4	0	116116	116120

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

Удельный вес просроченных ссуд и активов в общем объеме ссуд и активов составил 23% на 01.01.2018г. и 14,3% на 01.07.2018 г. Банком ведётся претензионная работа по взысканию просроченной задолженности.

Географическая концентрация кредитов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01.01.2018г. и на 01.07.2018г.:

Объем ссуд	на 01.07.2018 в тыс. руб.	структура на 01.07.2018 в %	на 01.01.2018 в тыс. руб.	структура на 01.01.2018 в %
Город Москва	272966	83.83%	337 709	85.40%
Московская область	52651	16.17%	54 074	13.67%
Тверская область	0	0	3 650	0.93%

Итого	325617	100.0%	395 433	100.0%
-------	--------	--------	---------	--------

Информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заёмщиков:

Объем ссуд	на 01.07.2018 в тыс. руб.	структура на 01.07.2018 в %	на 01.01.2018 в тыс. руб.	структура на 01.01.2018 в %
Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности:	86 474	26.56%	45 271	11.45%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом			24 500	6.20%
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного состава	43 000	13.21%	0	0
Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами	6 427	1.97%	6 427	1.63%
Производство электрических ламп и осветительного оборудования			5 499	1.39%
Торговля розничная мебелью в специализированных магазинах	3 000	0.92%	3 000	0.76%
Деятельность в области отдыха и развлечений	4 550	1.40%	3 550	0.89%
Предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты			2 100	0.53%
Производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры			195	0.05%
Прочие	29 497	9.06%		
Физические лица	239 143	73.44%	350 162	88.55%
Итого	325 617	100.0%	395 433	100%

Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных физическим лицам. 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 в отчетном периоде определен 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 01.07.2018 составило 25 178 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).

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.

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

14. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность в составе форм отчётности и пояснительной информации размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.ssb.msk.ru>.

Заместитель Председателя
Правления



А.Н. Столпанова

Главный бухгалтер

О.Г. Тихомирова

09 августа 2018 года.