

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 9 месяцев 2020 года

Москва, 2020 год

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена 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 9 месяцев 2020 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 - 01.10.2020 года.

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 октября 2020 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.

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 01.10.2020г. в состав Правления Банка входит шесть человек, в отчетном периоде не было изменения количественного состава.

Члены Правления Банка в отчетном 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:

- базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 г. № 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 25.11.2004г.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

ВВП. Темп роста ВВП по данным Министерства экономического развития Российской Федерации замедлился. Вместе с тем, с учетом ухудшения ситуации в промышленности и пострадавших от коронавируса отраслях, существует риск дальнейшего ослабления экономической активности в 2020 году. В последующие годы экономический рост может ускориться при условии успешной реализации структурных мер, в том числе с пандемией коронавируса. Предполагается, что размер ВВП России к 4-му кварталу 2021 года восстановится до уровня 2019 года, рост в 2022 году может составить около 3%.

Инфляция.

С учетом сложившейся ситуации с коронавирусом и прочих предпосылок, до конца текущего года дезинфляционное влияние снижения доходов и спроса будет ключевым фактором динамики цен. Месячные темпы роста цен прогнозируются на невысоком уровне. Тем не менее годовая инфляция будет расти вследствие выхода из расчета низких значений второго полугодия 2019 года и по итогам 2020 года составит 3,7% - 4,2%. Реализованное с апреля 2019 года существенное смягчение денежно-кредитной политики направлено на ограничение этого риска и стабилизацию инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте. Министерством экономического развития Российской Федерации предполагается, что Банк России будет продолжать проводить денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции.

Рынок труда. Приостановка деятельности предприятий в связи с пандемией коронавируса привела к снижению потребности в рабочей силе, в результате чего уровень безработицы вырос

до 6%, численность безработных за три месяца увеличилась на 1,1 млн. человек. Во 3 квартале реальные доходы населения снизились на 8% в годовом выражении. из-за ограничительных мер наиболее пострадали предпринимательские доходы. В дальнейшем слабая динамика доходов населения будет являться значимым дезинфляционным фактором. В условиях ожидаемого экономического спада, вызванного пандемией коронавируса в среднесрочном периоде прогнозируется увеличение уровня безработицы.

Промышленное производство. Ситуация с коронавирусом отражается на экономике как отдельных стран, так и мира в целом. Влияние на российскую экономику согласно сложившейся ситуации показывает, что более чем у 30% компаний возникли перебои в поставках, почти 50% компаний столкнулись с отменой или сокращением заказов. Доля предприятий, спрос на продукцию которых повысился, остается на уровне 13-15%. Опубликованный прогноз МВФ предполагает в 2020 году спад мировой экономики на 3%, более значительный, чем при глобальном финансовом кризисе 2008-2009 годов.

Динамика цен на нефть. Рублёвая стоимость нефти в значительной степени определяет доходы бюджета.

Серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19 привели к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации. Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности заемщиков по предоставленным кредитам.

Руководство Банка проанализировало специфику деятельности основных заемщиков и считает, что негативное влияние экономического кризиса на их платежеспособность не будет носить существенного характера, поскольку:

- отсутствуют заемщики-физические лица, финансовое положение которых существенно ухудшится ввиду пандемии;
- доля заемщиков, подверженным влиянию коронавируса в чистой ссудной задолженности юридических лиц незначительна и составляет порядка 2%.

В свою очередь, руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы на дату составления финансовой отчетности не представляется возможным.

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 лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

Юридическим лицам -резидентам:

- расчётное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, международные валютные переводы;
- открытие обезличенных металлических счетов;

- осуществление операций по размещению драгоценных металлов;
- привлечение денежных средств в депозит;
- осуществление валютного контроля по всем видам проводимых операций;
- 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- резидентам:

- расчётное и кассовое обслуживание текущих счетов в рублях и иностранной валюте, международные валютные переводы;
- открытие обезличенных металлических счетов;
- осуществление валютного контроля за всеми видами проводимых валютных операций;
- привлечение денежных средств и драгоценных металлов во вклады;
- привлечение денежных средств в срочные вклады в рублях и иностранной валюте;
- кредитование в рублях и иностранной валюте, регистрация фактов обременения предметов залога;
- 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 01.01.2020 по 30.09.2020 суммарные активы Банка уменьшились с 911 145 тыс.руб. до 876 434 тыс.руб. (на 34 711 тыс.руб. или на 3.8%), в основном за счет изменения статьи "Средства в кредитных организациях" .

Обязательства Банка за период с 01.01.2020 по 30.09.2020 уменьшились с 452 788 тыс.руб. до 427 274 тыс. руб.(на 25 514 тыс. руб. или на 5,6%).Одной из причин уменьшения обязательств стало уменьшение средств клиентов, которое в свою очередь вызвано их текущей деятельностью.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности:

Финансовый результат за 9 месяцев 2020 года убыток в сумме 9 197 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за отчётный период оказало изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленные и полученные процентные доходы.

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 2020 год утверждена Приказом Председателя Правления от 29 декабря 2019 года № 62 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, Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П, Положения Банка России от 02.10.2017 №605-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 амортизированной стоимости путём создания резервов на возможные потери и оценочных резервов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Активы Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

3.6.2 Денежные средства и эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.

В связи с введением в действие на территории Российской Федерации МСФО (IFRS) 9, Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, учитываемые как разницы между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемые на счетах корректировок резервов на возможные потери.

Банк полагает, что оценка резервов на возможные потери/оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и прочим активам является достаточно неопределенной в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период.

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 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

- Актив переводится из состава объектов:
 - основных средств;
 - нематериальных активов;
 - недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
 - активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных - активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

- Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;

- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

3.6.8 Обязательства

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

Обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

3.6.9 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, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственными операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в ежедневно, если последний календарный день месяца выпадает на выходной, то в последний рабочий день.

3.6.10 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 и (или) по результатам финансового года, в том числе решение о размере дивиденда принимается решением единственного участника. Единственный участник вправе принимать решение о невыплате дивидендов.

3.6.11 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.

3.6.12 Отложенные налоговые активы и обязательства

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.

3.6.13 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 ежедневно, если последний календарный день месяца выпадает на выходной, то в последний рабочий день месяца.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы ежедневно, если последний календарный день месяца выпадает на выходной, то 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.

3.6.14 Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

3.6.15 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.

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.

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководством Банка внедрён процесс расчёта оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учётной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчёта и оценки. Структурированный подход к расчёту оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчёте оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределённости, которые впоследствии могут влиять на расчёт оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчёта ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределённости, связанными с расчётными

оценками по состоянию на 1 октября 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заёмщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчёте оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределённости не представляется возможным.

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 01.10.2020 сложились в размере 151846 тыс. руб., что на 19853 тыс. руб. (15,04%) выше аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2019.

(тыс.руб.)

	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Денежные средства в кассе	69969	16747
Средства в Банке России	24957	31668
Средства на корреспондентских счетах в банках	109366	210035
- <i>Российской Федерации</i>	109336	210035
- <i>других стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	204292	258450
Остатки, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	2442	2818
Средства на корреспондентских счетах, отнесенных ко II- IV категории качества, до вычета резервов под обесценение	0	0
Средства на корреспондентских счетах, отнесенных к V категории качества, до вычета резервов под обесценение	49547	49547
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(49547)	(49547)
Всего денежные средства и их эквиваленты	152303	206085

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчетную дату составили 109366 тыс. руб., из них 49547 тыс. руб. у банков с отзыванной лицензией.

4.2 **Чистая ссудная задолженность** по состоянию на отчетную дату сложилась в размере 538730 тыс. руб., что на 325757 тыс. руб. (38%) меньше, чем на 01.01.2019. Уменьшение ссудной задолженности произошло за счет статьи "Межбанковские кредиты и депозиты".

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

	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты и депозиты	160 000	110000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	429 361	405458
Кредиты юридическим лицам - резидентам	429361	405458
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	124 936	155189
Потребительские кредиты	73632	86313
Ипотечные и жилищные кредиты	51009	68081
Автокредиты	295	795
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам всего, в том числе:	15720	17424
проценты юридическим лицам	2057	4509
проценты физическим лицам	13663	12915
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	730 017	688 071
Фактически сформированный резерв на возможные потери в соответствии с 590-П, 611-П.	263560	202475
Корректировка в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9	(26610)	4294
Итого чистая ссудная задолженность	493 067	481 302

В ссудной задолженности значительную долю занимает ссудная задолженность юридическим лицам - 59%, физическим лицам - 19% и кредитным организациям - 22% .

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Объем ссуд	1 октября 2020 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2020 года, %	1 января 2020 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2020го да, %
Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности:	431 418	59,2%	410 741	59.6%
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	64 447	8.8%	55 530	8.1%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	15 000	2.1%	15 586	2.3%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	0	0	24 200	3.5%
Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами	0	0	1 987	0.3%
Деятельность в области отдыха и развлечений	0	0	8 688	1.3%
Строительство жилых и нежилых зданий	25 000	3.4%	0	0
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного	30 000	4.1%	0	0

состава				
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного состава	11 000	1.5%	15 000	2.2%
Добыча руд и песков драгоценных металлов и руд редких металлов	200 584	27.5%	264 750	38.4%
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	78 808	10.8%	0	
Торговля оптовая прочая строительными материалами и изделиями	0	0	25 000	3.5%
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	4 000	0.6%	0	0
Оптовой-розничная торговля текстильными изделиями	2 579	0.4%	0	0
Физические лица	138 599	18,9%	168 104	24.5%
МБК	160 000	21,9%	110 000	15.9%
Итого	730 017	100%	688 071	100%

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

Качество ссудной задолженности на 01.10.2020 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Банку России	МБК	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	190 295	26%	160 000	0	30 000	295
2 категория качества	87 400	12%	0	0	25 000	62 400
Сумма резерва	3992	2%	0	0	423	3569
3 категория качества	104 139	14%	0	0	99 361	4 778
Сумма резерва	2163	1%	0	0	1160	1003
4 категория качества	250 937	34%	0	0	225 184	25 753
Сумма резерва	136286	57%	0	0	132797	3489
5 категория качества	97 249	14%	0	0	51 873	45 376
Сумма резерва	94509	40%	0	0	49939	44570
ВСЕГО	730 017	100,0%	0	0	431 418	138 602
Сумма резерва	236 950	100%	0	0	184 319	52631

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

Качество ссудной задолженности на 01.01.2020 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	110795	16%	110000	0	795
2 категория качества	77500	11%	0	15000	62500
Сумма резерва	3900	2%		150	3750

3 категория качества	227193	32%	0	179831	47362
Сумма резерва	49983	22%		44431	5552
4 категория качества	205485	29%	0	180485	25000
Сумма резерва	86876	37%		84020	2856
5 категория качества	88812	12%	0	35425	53387
Сумма резерва	87714	39%		34328	53386
ВСЕГО	709785	100%	110000	410741	189044
Сумма резерва	228483	100%	0	162929	65544

Наибольший удельный вес кредитов (кроме Банку России) по состоянию на 01.10.2020 отнесен к 4 категории качества, на 01.01.2020 - 4 категории качества.

Удельный вес величины сформированных резервов по ссудной задолженности (кроме Банка России) в период с 01.01.2020 по 30.09.2020 увеличился на 8467 тыс.руб. и составляет на 01.10. 2020 г. –236950 тыс.руб. (32,5%) величины кредитного портфеля. По состоянию на 01 января 2020 г. данный показатель принимал значение, равное 228483 тыс.руб. (32,2%) величины кредитного портфеля.

4.3 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчётную дату составил 3602тыс. руб.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на отчётную дату составили 208 317 тыс. руб., что на 2 307 тыс.руб. меньше чем на 01.01.2020г., за счёт начисленной амортизации.

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 октября 2020 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2020 представлены далее:

(тыс.руб.)

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 г.	252 209	17 165	272	212	269 858
Поступления	0	0	179	235	414
Выбытие	(0)	(0)	(59)	(229)	(288)
Переоценка	0	0	0	0	0
Обесценение, списанное на расходы	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2020г.	252 209	17165	392	218	269 984
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2020 г.	(44745)	(14334)	(155)	0	(59234)
Начисленная амортизация за год	(1917)	(496)	(79)	0	(2492)
Выбытие	0	0	59	0	59
Переоценка	0	0	0	0	(0)
По состоянию на 1 октября	(46662)	(14830)	(175)	0	(61667)

2020 г.					
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2020 г.	205 547	2335	217	218	208 317

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2019 представлены далее:

(тыс.руб.)

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2019 года	252 209	17 165	388	214	269 976
Поступления	0	0	107	595	702
Выбытия	(0)	(0)	(223)	(597)	(820)
Переоценка	0	0	0	0	0
Обесценение, списанное на расходы	0	0	0	0	0
По состоянию на 1 января 2020 года	252 209	17 165	272	212	269 858
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2019 года	(42189)	(13655)	(244)	0	(56088)
Начисленная амортизация за год	(2556)	(679)	(134)	0	(3369)
Выбытия	0	0	223	0	223
Переоценка	0	0	0	0	0
По состоянию на 1 января 2020 года	(44 745)	(14 334)	(155)	0	(59234)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	207 464	2831	117	212	210 624

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

В 2019 году и в отчётном периоде 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. В соответствии с Учетной политикой оценка основных средств по справедливой стоимости производится:

- ежегодно на 31 декабря текущего года по всем объектам;
- в связи с изменением статуса использования отдельно взятого объекта.

По состоянию на 01.01.2020 Банком проведен мониторинг рыночной (справедливой) стоимости объекта недвижимости- здания и установлено, что отраженная в бухгалтерском учете стоимость является рыночной.

4.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.10.2020 составляют сумму 12420 тыс.руб. и представлены объектом основных средств, полученным по договору залога. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.6 Прочие активы за вычетом резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату составили 1493 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличились на 598 тыс.руб. и представлены:

(тыс.руб.)

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Предоплаты и расчеты с поставщиками	665	493
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	163	76
Расчёты с прочими дебиторами	653	2269
Требования по прочим операциям	1491	7
Всего до вычета резерва под обесценение	2972	2845
Резерв под обесценение прочих активов	(1479)	(1950)
Всего после вычета резерва под обесценение	1493	895

По состоянию на 1 января 2020года и 1 октября 2020 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.7 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 29 222 тыс.руб. и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	155341	216858
<i>Текущие/расчётные счета юридических лиц</i>	<i>147424</i>	<i>210897</i>
<i>Текущие счета индивидуальных предпринимателей</i>	<i>7907</i>	<i>5680</i>
<i>Срочные депозиты (прочие привлечённые средства)</i>	<i>10</i>	<i>281</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	185402	153107
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>44396</i>	<i>53028</i>
<i>Срочные депозиты(прочие привлеченные средства)</i>	<i>141006</i>	<i>100079</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	340743	369965

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечённых средств клиентов в течение 2019 года и в отчетном периоде 2020 года.

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

(тыс.руб.)

	на 1 октября 2020 года	на 1 января 2020 года
Торговля, Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием	18076	42732
Производство лекарственных препаратов, аппаратов медицинского оборудования	23778	61231
Железнодорожные услуги	7866	29164
Предоставление усл. по ремонту техническому обслуживанию и переделке железнодорожных локомотивов	7243	0
Аренда и управление недвижимым имуществом	3150	7095
Деятельность по предоставлению экскурсионных услуг	4244	3759
Строительство жилых и нежилых зданий	16581	9711
Добыча руд и песков драгоценных металлов	3732	14253
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	3140	12337
Прочие	67531	36576
Физические лица	185402	153107
Всего счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями	340743	369965

4.8 **Выпущенные долговые обязательства** по состоянию на 01.10.2020 составляют 34199 тыс. руб., за период с 01.01.2020 по 30.09.2020 сумма увеличилась на 7877 тыс.руб. за счет изменения курса валют.

(тыс. руб.)

	На 1 октября 2020г.	на 1 января 2020 г.
Векселя всего, в т.ч.	34199	26322
Дисконтные векселя	34199	26322
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	34199	26322

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2020 года сроки погашения дисконтных векселей по предъявлению но не ранее 17.10.2024 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 октября 2020 года Банком приняты в обеспечение собственные векселя по выданным кредитам. 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 2019 и в отчетном периоде.

4.9 Отложенное налоговое обязательство в основном представлено произведённой переоценкой здания Банка до справедливой стоимости в сумме 47198 тыс.руб. По состоянию на отчётную дату сумма отложенного обязательства составляет 48198 тыс. руб., на 01.01.2020 - 50527 тыс. руб., уменьшилось на 2329 тыс.руб. за счёт отложенного налогового обязательства по оценочным резервам МСФО(IFRS) 9.

4.10 Прочие обязательства по состоянию на 01.10.2020г. составляют сумму 4 134 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020г. уменьшились на 1 752 тыс. руб. и представлены обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

<i>(тыс.руб.)</i>	на 1 октября 2020 г.	на 1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	28	639
Расчеты с работниками по оплате труда	3247	3631
Прочая кредиторская задолженность	39	0
Налоги, отличные от налога на прибыль	820	1616
Всего прочих обязательств	4134	5886

4.11 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

Данные по данной статье отсутствуют в связи с погашением кредита и восстановлением корректировки РВП под процентные требования до оценочного резерва в сумме 1 080 тыс.руб.

4.12 Источники собственных средств. 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 октября 2020 г.	на 1 января 2020 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 29.04.2020 г. №55 было принято решение, прибыль полученную за 2019 год оставить в распоряжении Банка.

Резервный фонд сформирован в размере 2% от величины уставного капитала и составляет сумму 4440 тыс.руб.

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

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

В результате проведенной оценки установлена рыночная стоимость здания Банка в размере 235988,0 тыс.руб., в дополнительный капитал включён прирост стоимости основных средств за счёт переоценки в сумме 188790 тыс.руб. уменьшенный на отложенное налоговое обязательство.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

По данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" за 9 месяцев 2019 года прибыль составляет 7375 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 9 месяцев 2020 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2020 года	Значение данных за 9 месяцев 2019 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2019 года
Процентные доходы	63483	84%	104676	93%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11894	16%	8896	8%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1066	1%		
Комиссионные доходы	9600	12%	13730	12%
Прочие операционные доходы	25392	34%	31874	29%
Изменение по прочим потерям	(35770)	(47%)	(46800)	(42%)
Итого	75665	100%	112376	100%

Структура расходов.

тыс. руб.

Наименование статей расходов	Значение 9 месяцев 2020 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2020 года	Значение данных за 9 месяцев 2019 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2019 года
Процентные расходы	3111	4%	2877	3%
Изменение РВП и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и начисленным процентным доходам	45	0%	(10693)	(10%)
Расходы от переоценки иностранной валюты	34620	41%	23385	22%
Комиссионные расходы	225	0%	164	0%
Операционные расходы	48712	57%	86183	82%
Возмещение(расход) по налогам	(1851)	(2%)	3085	3%
Итого	84772	100%	105001	100%

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

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

(тыс. руб.)

	Формирован. (доначисление) РВП за 9 мес. 2020	Восстановлен. (уменьшение) РВП за 9 мес. 2020	Изменение РВП за 9 мес. 2020	Формирован. (доначисление) РВП за 9 мес. 2019	Восстановление (уменьшение) РВП за 9 мес. 2019	Изменение РВП за 9 мес. 2019
1.Ссудной и приравненной к ней задолженности	208639	168785	(39854)	444298	419543	(24755)
2.Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1505	5716	4211	28809	15911	(12898)
3. Средствам, размещённым на корреспондентских счетах	0	0	0	5998	8102	2104
4. РВП и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	34785	34658	(127)	69557	58306	(11251)
Всего за отчётный период, в том числе	244929	209159	(35770)	548662	501862	(46800)
5.Прочим активам	1038	993	(450)	24374	35067	10693

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

тыс. руб.

	01.10.2020	01.10.2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11894	8896
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(34620)	(23385)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1066	0
	(21660)	(14489)

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

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2020 и аналогичный период прошлого года, отражённые в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 01.10.2020</i>	<i>на 01.10.2019</i>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4299)	708
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	335	389
Расходы по налогу на имущество	2111	1988
Расходы по прочим налогам и сборам	2	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	(1851)	3085

5.5 Информация о системе оплаты труда и расходах на содержание персонала

Выплаты сотрудникам Банка и основному управленческому составу представляют собой краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода (оплата труда за отчётный период, начисленные на неё налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск).

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2020 г.	9 мес. 2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	13334	12443
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	2947	3782
Расходы на обучение	16	8
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	1342	1299
Итого расходы на содержание персонала	17639	17532

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 Банке не предусмотрены выплаты крупных вознаграждений и вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. В отчётном периоде в Банке не производились выплаты Председателю Наблюдательного совета и его членам.

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

тыс. руб.

	3 квартал 2019 год		3 квартал 2019 год	
	Сумма выплат	Доля (%)	Сумма выплат	Доля (%)
Расходы на оплату труда	3113	18%	3218	16%
Премии	1308	7%	651	4%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	970	6%	1160	6%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	1522	9%	1240	6%
Всего вознаграждений членам Правления	6927	39%	6270	32%
Итого расходов на содержание персонала	17623	100%	19641	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:

тыс. руб.

	3 квартал 2020 года		3 квартал 2019года	
	Сумма выплат	Доля (%)	Сумма выплат	Доля (%)
Расходы на оплату труда	2031	12%	1294	7%
Премии	184	1%	255	1%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату	483	3%	466	2%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	608	3%	399	2%
Всего вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля	3309	19%	2414	12%
Итого расходов на содержание персонала	17623	100%	19641	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 объём фиксированной(оклад) и нефиксированной части оплаты труда (премия).

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

- для корректировок нефиксированной части оплаты труда (премии) на уровне Банка в целом и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски;
- при определении целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период размер нефиксированной части оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К количественным показателям относятся:

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

К качественным показателям относятся:

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

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

По результатам 2019 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 периоде Банк проводил операции со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года и аналогичный период 2019 года.

(тыс.руб.)

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019	01.10.2020	01.10.2019
Кредиты						
Задолженность на 1 января	0	29000	795	5895	172 000	80 000
Выдано кредитов	0	0	4000	4200	139257	80050
Погашено кредитов	0	29000	1500	9000	110500	5000

Задолженность на 01 октября	0	0	3295	3095	200585	135050
Процентные доходы	0	430	332	403	26672	10996
Средства клиентов						
Остаток на 1 января	3	3	422	164	577	47941
Доходы от операций с инвалютой	8	1	0	0	122	280
Комиссионные доходы	1	5	4	2	710	37
Операционные расходы	954	589	5973	4440	1080	850
Остаток на 01 октября	4	4	170	207	397	2302

8. О прочем совокупном доходе

В отчётном периоде отсутствовали операции в составе прочего совокупного дохода.

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

9.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

Банк является кредитной организацией с базовой лицензией, 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 об уровне достаточности капитала Банка представлена ниже:

<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	01.10.2020	01.01.2020
Уставный капитал	222000	222000
Нераспределённая прибыль прошлых лет	29810	25358
Убыток текущего года	(21566)	0
Резервный фонд	4440	4440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(217)	(117)
Итого базовый капитал	234467	251681
Переоценка основных средств	188790	188790
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прибыль (убыток) текущего года	0	2600
Итого дополнительный капитал	188790	191390
Всего собственные средства (капитал)	423257	443071

9.2.1 Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" установлены нормативы достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и достаточности основного капитала (Н1.2).

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Активы для достаточности базового капитала	0	0
Активы для достаточности основного капитала (Н1.2)	614698	767988
Активы для определения достаточности собственных средств(капитала) (Н1.0)	803488	956778

9.3 Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка ОС уменьш. на ОНО	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль(убыток)	Итого ист. капитала
На 01.01.2019	222000	188790	4440	25358	440588
Совокупный доход за 9 месяцев 2019г.:	0	0	0	7375	7375
Изменение стоимости ОС	0	0	0	0	0
На 01.10.2019	222000	188790	4440	32733	447963
На 01.01.2020	222000	188790	4440	43127	458357
Совокупный доход за 9 месяцев 2020г.:	0	0	0	(9197)	(9197)
Изменение стоимости ОС	0	0	0	0	0
На 01.10.2020	222000	188790	4440	33930	449160

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

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

Обязательные нормативы соблюдаются Банком на ежедневной основе, имеют достаточный запас прочности. В отчётном периоде отсутствовали случаи нарушения обязательных нормативов и их тенденции к существенному изменению.

Значения нормативов достаточности капитала приведены в таблице:
(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019
Основной капитал		234 467	171 974	163 665	251681	251649
Норматив достаточности и основного капитала (Н1.2)	6,0	38.143	24.487	21.984	32.771	36.583
Основные средства (капитал)		423 257	360 764	355 055	443 071	448 760
Норматив достаточности и собственных средств (капитала) Н1.0)	8,0	52.677	40.486	38.045	46.309	51.189

10.2 Значения нормативов ликвидности:

(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	159.272	94.325	76.836	125.525	133.649

10.3 Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц):

(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных (Н6)	20	13.08	18.32	18.95	17.45	15.66
Норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20	10.5	18.32	0.84	17.45	15.66

10.4 В соответствии с требованиями Банка России информация о расчёте показателя финансового рычага банками с базовой лицензией не раскрывается.

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 152303 тыс. руб. за период с 01.01.2020 года использовались на 53782 тыс.руб.

В отчётном периоде Банк не осуществлял инвестиционных операций, требующих использование денежных средств. Вместе с тем, Банком осуществлена финансовая операция по получению долгосрочного актива в размере 12920 тыс.руб., предназначенного для продажи.

По состоянию на 01 октября 2020 и 01 октября 2019 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.

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 таблицах ниже представлена сравнительная информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2020 года и 01.10.2019 года (в тыс. руб.).

№ п/п	Вид просроченного актива на 01.10.2020	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:	77 509	50 000	3 271	0	24 238	77 509
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	27 509	0	3 271	0	24 238	27 509
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	50 000	50 000	0	0	0	50 000
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	68 800	0	0	0	68 800	68 800
2.1	Корреспондентские счета	49 547	0	0	0	49 547	49 547
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19 253	0	0	0	19 253	19 253
3	Требования по получению % доходов, всего	15 358	1 872	128	0	13 358	15 358
3.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	13 486	0	128	0	13 358	13 486
3.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 872	1 872	0	0	0	1 872
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	1 505	8	12	4	1 489	1 505
	Итого просроченных активов	163 172	51 880	3 411	4	107 885	163 172

№ п/п	Вид просроченного актива на 01.10.2019	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:	31411	0	0	0	31411	31411
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	31411	0	0	0	31411	31411
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	68800	0	0	0	68800	68800
2.1	Корреспондентские счета	49547	0	0	0	49547	49547
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19253	0	0	0	19253	19253
3	Требования по получению % доходов, всего	12140	0	0	0	12140	12140
3.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	12140	0	0	0	12140	12140
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	1897	6	4	1887	0	1891
	Итого просроченных активов	114 248	6	4	1887	11 351	114 242

Банком ведётся претензионная работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе обеспеченной недвижимым имуществом.

12.3 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.

Серьёзное внимание уделяется недопущению превышения максимального риска на одного заёмщика и группы связанных лиц, норматив Н6 соблюдается на ежедневной основе.

Географическая диверсификация портфеля: как и ранее, основная часть заёмщиков сосредоточена в г. Москве. Принадлежность заёмщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии.

Географическая концентрация кредитов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01.10.2020г. и на 01.01.2020г.:

Объем ссуд	на 01.10.2020 в тыс. руб.	структура на 01.10.2020 в %	на 01.01.2020 в тыс. руб.	структура на 01.01.2020 в %
Город Москва	110 847	25,7%	132 058	32,6%
Московская область	2 579	0,6%	0	0
Город Санкт-Петербург	9 600	2,2%	13 150	3,2%
Кемеровская область-Кузбасс	4 000	0,9%	0	0
Республика Саха (Якутия)	304 393	70,6%	260 250	64,2%
Итого	431 419	100%	405 458	100,00%

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.

12.4 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 норматива мгновенной 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 для банков с базовой лицензией.

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 нормативов ликвидности имели 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.

12.5 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.

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.

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.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска представлен в нижеследующей таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2020	Данные на 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе	13002	9554
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	86681	63695
чистые процентные доходы	85602	80498
чистые непроцентные доходы	1079	-16503
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целом, уровень операционного риска Банка в отчётном периоде определён как низкий.

12.6 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 сумма открытых валютных позиций на отчётную дату 01.10.2020 составила 34846,7 тыс.руб. или 5,67 % от капитала и не оказывает прямое влияние на показатель рыночного риска Банка. Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И и составляет 2787,76 тыс. руб.

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.

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 27 ноября 2018г. № 4983-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>.

Председатель Правления

И.М.Хацернов

Главный бухгалтер

О.А. Антонова



11 ноября 2020 года.