

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 2020 год

Москва, 2021 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой Учётной политики, в состав пояснительной информации включена информация и события и операциях, которые являются существенными для её оценки. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год составлена в валюте Российской Федерации, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату - 01.01.2021 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 отчетным периодом не осуществлялось.

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

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

По состоянию на 1 января 2021 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 отчетность.

1.3. Органы управления Банка

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

- Общее собрание участников Банка;

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

В Банке разработано «Положение о Наблюдательном совете ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», утверждённое решением единственного участника Банка от 04.02.2020г. № 54.

Единственным участником ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» 03.02.2020г. было принято решение № 53 об изменении количественного состава членов Наблюдательного совета Банка не менее трех но не более пяти человек. сроком на 5 лет, в количестве 3 (трёх) человек.

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

По состоянию на 01.01.2021 в состав Правления Банка входит пять человек, в отчётном периоде произошло изменение количественного состава.

Члены Правления Банка в отчётном периоде не владели долями Банка.

Контроль за деятельностью Банка осуществлялся со стороны органов управления в соответствии с требованиями Положения № 242-П.

1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании:

- 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 выданной Банком России 27.12.2018;
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 № 0013803 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В 2020 году на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году, в результате которых официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России вырос с 61,9057 рублей до 73,8757 рублей за доллар США.

Введение карантинных ограничений в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) также оказало негативное влияние на экономическую ситуацию в 2020 году и продолжает оказывать по настоящее время. Карантинные ограничения приводят к структурным сдвигам в мировой экономике и экономике России. В Российской Федерации разработаны меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В результате принятых мер, произошли положительные изменения в экономике:

- ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% до 4,25% годовых;

- инфляция за декабрь 2020 года составила 0,83%, а в целом за 2020 год 4,91%;
- согласно информации, размещенной на сайте Минфина России кредитный рейтинг РФ имеет значения:

S&P Global Ratings	BBB-	Стабильный прогноз
Moody's	Baa3	Стабильный прогноз
Fitch Ratings	BBB	Стабильный прогноз

Согласно данным Минэкономразвития РФ основной причиной ускорения роста инфляции в 2020 году стало ослабление национальной валюты, добавившей в инфляцию около 1,5 процентных пункта. Официальный прогноз по инфляции на 2021 год - 3,75%.

Согласно информации Банка России, российская экономика восстановится к уровню 2019 года только в первом квартале 2022 года.

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.

По состоянию на 01.01.2021 года и на дату подписания настоящей отчетности Банк обладает существенным запасом собственных средств и высоколиквидных активов: нормативы достаточности капитала и ликвидности выполняются с большим запасом по отношению к предельным значениям.

Руководство Банка проанализировало специфику деятельности основных заемщиков и считает, что негативное влияние экономического кризиса на их платежеспособность не будет носить существенного характера, поскольку по состоянию на 01.01.2021 года:

- отсутствуют физические лица, финансовое положение которых существенно ухудшится ввиду пандемии;
- отсутствуют заемщики-юридические лица, относящихся к отраслям, наиболее подверженным влиянию коронавируса.

В свою очередь, руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» является кредитной организацией, предоставляющей комплекс расчётно-кассового обслуживания юридическим и физическим лицам, занимающейся кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц. Несмотря на нестабильную экономическую среду, работу в условиях высокой конкуренции, низкий уровень частных сбережений, отсутствие правовых механизмов для защиты финансового суверенитета в Банке присутствует высокая эффективность по результатам предоставляемых услуг.

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

Юридическим лицам -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.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности.

В отчётном периоде существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость, не происходило.

За период с 01.01.2020 по 31.12.2020 суммарные активы Банка уменьшились с 911 145 тыс.руб. до 764 017 тыс.руб. (на 147 128 тыс.руб. или на 16 %). Основным фактором, повлекшим уменьшение активов является уменьшение доли средств в кредитных организациях.

Обязательства Банка за отчётный год уменьшились с 452 788 тыс.руб. до 365 550 тыс. руб. (на 87 238 тыс. руб. или на 19 %). Одной из причин уменьшения обязательств стало уменьшение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, которое в свою очередь вызвано их текущей деятельностью.

Финансовый результат за 2020 год убыток в сумме 59 890,0 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка за отчётный период оказало формирование РВПС и РВП по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам .

Органами управления Банка в рамках реализации Генеральной стратегии развития определены мероприятия, направленные на увеличение капитала и размера прибыли по итогам работы за 2021год. Срок возврата порядка 40% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на конец дня 31 декабря 2020 года не превышает 12 месяцев от отчетной даты, вследствие погашения указанных активов будет восстановлено порядка 98 млн.руб. РВПС. В результате погашения указанных активов, Банк будет вынужден размещать свободные средства в новые активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка в дальнейшем намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Банком ведется претензионно - исковая работа по взысканию просроченной ссудной задолженности юридических и физических лиц, обеспеченной залогами .

3. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учётной политики Банка

3.1 Учётная политика Банка на 2020 утверждена Приказом Председателя Правления от 31 декабря 2019 года № 76 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 в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости путём создания резервов на возможные потери и оценочных резервов. Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договоров.

3.6.2 Денежные средства и эквиваленты

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

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

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

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

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

РВПС по ссудам формируется по каждой выданной ссуде отдельно, на основе оценки кредитного риска по каждой ссуде (профессионального суждения). На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с требованиями Положения №590-П. Ссуды, отнесённые ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные. По ссудам, отнесённым ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определён в Положении №590-П.

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

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

В связи с введением в действие на территории Российской Федерации с 01 января 2019 года 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 принимаются к учету в сумме полученных денежных средств в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

3.7 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 Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год, не повлияли на сопоставимость данных в связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения";

- Указания Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

- Информационного письма Банка России от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету" в Учетную политику на 2020 год внесены изменения и сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

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

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

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;

- появление новой информации в контрагентов (заёмщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности;

- 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) отчётности спрогнозировать влияние на показатели статей отчётности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределённости не представляется возможным.

3.9 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказывать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату и результаты деятельности Банка за отчетный год. К СПОД относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), а также события, свидетельствующие о возникших после отчетной

даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В отчетности за 2020 год в качестве корректирующих СПОД отражены:

- корректировки по отложенному налогу на прибыль ;
- операционные расходы в корреспонденции со счетами дебиторской задолженности в связи с получением после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 1 января 2021 года;
- операции по определению финансового результата за 2020 год.

3.10 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 01.01.2020 сложились в размере 206085 тыс. руб., что на 69136 тыс. руб.(34%) выше показателя по состоянию на 01.01.2019.

(тыс.руб.)

	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Денежные средства в кассе	54428	16747
Средства в Банке России	57615	31668
Средства на корреспондентских счетах в банках	135025	210035
- <i>Российской Федерации</i>	135025	210035
- <i>других стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	228343	258450
Остатки, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов	3271	2818
Обязательные резервы		
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	48570	49547
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(48570)	(49547)
Всего денежные средства и их эквиваленты	195227	206085

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчётную дату составили 135025 тыс. руб., из них 48570 тыс. руб. у банков с отозванной лицензией. В отчётном периоде получено от АСВ 977 тыс.руб.(увеличен % удовлетворения с 25,22% до 26,93% долга) в счёт расчетов включенных в реестр требований кредиторов 3-ей очереди по основному долгу.

4.2 **Чистая ссудная задолженность** по состоянию на отчётную дату сложилась в размере 338791 тыс. руб., что на 142511 тыс. руб. (29%) меньше, чем на 01.01.2020.

Ниже представлена структура ссудной задолженности по категориям заёмщиков:

(тыс.руб.)

	на 1 января 2021г.	на 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты, депозиты в Банке России	0	110000

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	528063	410741
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	528063	410741
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	126101	189044
<i>Потребительские кредиты</i>	78060	89395
<i>Жилищные, ипотечные кредиты</i>	47896	98854
<i>Автокредиты</i>	145	795
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	654164	709785
Фактически сформированный резерв на возможные потери	315373	228483
Итого чистая ссудная задолженность	338791	481302

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Объем ссуд	1 января 2021 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2021 года, %	1 января 2020 года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2020 года, %
<i>Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности:</i>	528 063	80.72%	410 741	57.87%
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	31 643	4.83%	55 530	7.82%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	17 142	2.62%	15 586	2.20%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	0	0	24 200	3.42%
Строительство жилых и нежилых зданий	31 507	4.81%	0	0
Торговля розничная	2 865	0.44%	0	0
Торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями	0	0	25 000	3.52%
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	4 000	0.61%	0	0
Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами	0	0	1 987	0.28%
Деятельность в области отдыха и развлечений	0	0	8 688	1.22%
Деятельность рекламных агентств	10 000	1.53%	0	0
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного состава	37 751	5.77%	15 000	2.11%
Добыча руд и песков драгоценных металлов и руд редких металлов	284 398	43.47%	264 750	37.30%
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	108 757	16.62%	0	0
<i>Физические лица</i>	126 101	19.28%	189 044	26.63%
<i>МБК, депозиты в Банке России</i>	0	0	110 000	15.50%
Итого	654 164	100%	709 785	100%

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

Качество ссудной задолженности на 01.01.2021 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Банку России	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	145	0.02%		0	145
2 категория качества	139 151	21.28%		76 751	62 400
Сумма резерва	7 829	2.48%		4 260	3 569
3 категория качества	101 048	15.45%		96 015	5 033
Сумма резерва	17 253	5.47%		16 196	1 057
4 категория качества	317 691	48.56%		301 540	16 151
Сумма резерва	196 435	62.28%		194 758	1 677
5 категория качества	96 129	14.69%		53 757	42 372
Сумма резерва	93 856	29.77%		53 757	40 099
ВСЕГО	654 164	100%	0	528 063	126 101
Сумма резерва	315 373	100%	0	268 971	46 402

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

Кредитный портфель Банка по финансовым характеристикам является сбалансированным с учетом риск-доходности, а по своему составу и структуре в целом соответствует оптимальной кредитной политике и плану стратегического развития Банка. Кредиты, предоставленные физическим лицам составляют 19%, юридическим лицам- 81% . Оптимальность кредитного портфеля Банка дает возможность реализовать поставленные перед Банком задачи определенного экономического поведения.

Удельный вес сформированных резервов по ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2021 составляет –48 % величины кредитного портфеля, по состоянию на 01 января 2020 г. данный показатель составлял 32% величины кредитного портфеля. Удельный вес величины сформированных резервов по ссудной задолженности отражает консервативный подход к оценке рисков и находится в диапазоне оптимальных значений для Банка.

4.3 **Отложенный налоговый актив** по состоянию на отчётную дату составил 4 188 тыс. руб., что на 995 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2020г. **Требования по текущему налогу на прибыль** по состоянию на отчетную дату составили 1228 тыс. руб.

4.4 **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на отчётную дату составили 207 472 тыс. руб., что на 3 152 тыс.руб. меньше чем на 01.01.2020г.в основном за счёт начисленной амортизации .

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за отчётный период представлены далее:

(тыс.руб.)

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2020 года	252 209	17 165	272	212	269 858
Поступления	0	0	179	397	576
Выбытия	(0)	(0)	(59)	(399)	(458)
Переоценка	0	0	0	0	0
Обесценение, списанное на расходы	0	0	0	0	0
По состоянию на 1 января 2021 года	252 209	17 165	392	210	269 976
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2020 года	(44 745)	(14 334)	(155)	212	(59 234)
Начисленная амортизация за год	(2556)	(655)	(119)	0	(3330)
Выбытия	0	0	60	0	60
Переоценка	0	0	0	0	0
По состоянию на 1 января 2021года	(47 301)	(14 989)	(214)	0	(62 504)
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	204 908	2 176	178	210	207 472

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2019 год 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 отчетном 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 01.01.2021 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 на отчетную дату составляют сумму 12 420 тыс.руб. и представлены жилым помещением- квартирой. Единоличным исполнительным органом принято решение о последующей продаже актива. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.6 Прочие активы за вычетом резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату составили 1 420 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличились на 525 тыс.руб. в основном за счёт статьи " Предоплаты и расчеты с поставщиками" и представлены:

(тыс.руб.)

	1 января 2021года	1 января 2020года
Предоплаты и расчеты с поставщиками	1 228	493
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	192	76
Расчеты с прочими дебиторами	1 491	2 269
Требования по прочим операциям	25	7

Всего до вычета резерва под обесценение	2 936	2 845
Резерв под обесценение прочих активов	(1 516)	(1 950)
Всего после вычета резерва под обесценение	1 420	895

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 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, оцениваемые по справедливой стоимости являются основным источником бесплатной ресурсной базы (за исключением депозитов физических лиц), по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшились на 80 647 тыс.руб. и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	136 211	216 858
<i>Текущие/расчётные счета юридических лиц</i>	<i>133 178</i>	<i>210 897</i>
<i>Текущие счета индивидуальных предпринимателей</i>	<i>3 023</i>	<i>5 680</i>
<i>Срочные депозиты (прочие привлечённые средства)</i>	<i>10</i>	<i>281</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	135 824	153 107
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>11 468</i>	<i>53 028</i>
<i>Срочные депозиты(прочие привлеченные средства)</i>	<i>124 356</i>	<i>100 079</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	272 035	369 965

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлечённых средств клиентов в течение 2021 и 2020года.

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

(тыс.руб.)

	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой	44 894	4 2732
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	9 846	0
Производство лекарственных препаратов, аппаратов медицинского оборудования	25 781	61 231
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов	8 620	29 164
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 015	7 095
Деятельность по предоставлению экскурсионных услуг	1 569	3 759
Строительство жилых и нежилых зданий	3 179	9 711

Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	6 806	14 253
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	1 476	12 337
Научные исследования и разработки в области естественных и технических услуг	6 432	0
Производство автомобилей специального назначения	3 291	0
Деятельность рекламных агентов	1 488	0
Прочие	21 898	36 576
Физические лица	135 740	153 107
Всего остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	272 035	369 965

4.8 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2021 составляют 31 805 тыс. руб., что на 5 483 тыс. руб. больше по сравнению с 01.01.2020.

(тыс. руб.)	На 1 января 2021г.	на 1 января 2020г.
Векселя всего, в т.ч.	31 805	26 322
Дисконтные векселя	31 805	26 322
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	31 805	26 322

Выпущенные долговые обязательства представлены дисконтными векселями, не имеют котировок на активном рынке. Сроки погашения дисконтных векселей по предъявлению не ранее 2024 года. Векселя номинированы в иностранной валюте, эффективная ставка доходности 2,001%.

По состоянию на 1 января 2021 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 2020 и 2019 года.

4.9 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчетную дату составило 50 821 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 г. - 50 527 тыс. руб., увеличилось на 294 тыс.руб. за счет отложенного налогового обязательства по оценочным резервам МСФО(IFRS) 9.

4.10 Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2021г. составляют сумму 5 966 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2020г. увеличилось на 80 тыс. руб. и представлены обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

(тыс.руб.)

	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	386	639
Расчеты с работниками по оплате труда	3 614	3 631
Прочая кредиторская задолженность	1 035	0
Налоги, отличные от налога на прибыль	931	1616
Всего прочих обязательств	5 966	5 886

4.11 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 января 2021 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 29.04.2020г. №55 было принято решение прибыль, полученную за 2019 год в размере 17 768 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка, с учетом принятого решения величина нераспределенной прибыли составила 43 127 тыс.руб.

Финансовый результат за 2020 год убыток в размере 59 890тыс.руб.

Резервный фонд сформирован в размере 2% от величины уставного капитала и составляет сумму 4 440 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.01.2021г. Банком проведен мониторинг рыночной (справедливой) стоимости объекта недвижимости- здания и установлено, что отраженная в бухгалтерском учете стоимость является рыночной, в связи с чем, переоценка не производилась.

По состоянию на 01.01.2021г. в дополнительный капитал включён прирост стоимости основных средств за счёт переоценки в сумме 188 790 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

За 2020год деятельность Банка убыточна, по данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" убыток составил 59 890 тыс.руб.

Основными направлениями деятельности Банка за 2020 год являлось:

- привлечение на обслуживание клиентов – юридических лиц и их кредитование;
- кредитование физических лиц под залог недвижимости;

- взыскание проблемной задолженности;
- развитие дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банкинг).

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

Структура доходов.

тыс. руб.

Наименование статей доходов	Значение за 2020 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2020 год	Значение данных за 2019 год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2019 год
Процентные доходы	84 677	170,04%	123 438	83,8%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 791	31,71%	11 273	7,7%
Комиссионные доходы	14 797	29,71%	22 985	15,6%
Прочие операционные доходы	26 063	52,34	40 627	27,6%
Изменение РВПС, РВП по начисленным процентным доходам	(91 530)	(183,8%)	(51 007)	(34,7%)
Итого	49 798	100%	147 316	100%

Структура расходов.

тыс. руб.

Наименование статей расходов	Значение за 2020год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2020 год	Значение данных за 2019год	Доля статьи в общей сумме доходов за 2019год
Процентные расходы	4 439	4,05%	3 705	2,9%
Изменение РВП по прочим потерям	75	0,07%	(10 803)	(8,3%)
Расходы от переоценки иностранной валюты	39 579	36,08%	28 873	22,3%
Расходы от операций с драгоценными металлами	265	0,24%		
Комиссионные расходы	328	0,30%	220	0,2%
Операционные расходы	62 296	56,80%	99 808	77,0%
Возмещение(расход) по налогам	2 706	2,48%	7 744	5,9%
Итого	109 688	100%	129 547	100%

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Согласно данным формы 0409807 "Отчёта о финансовых результатах" за 2020 год произошло доначисление РВПС по ссудной и приравненной задолженности в сумме 91 530 тыс. руб., в том числе доначисление резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам в сумме 8 345тыс.руб. (стр.4.1). Резерв по прочим потерям восстановлен на доходы в сумме 75 тыс.руб. (стр.4.2).

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

(в тыс. руб.)

	Формирован. (доначисление) РВП за 2020 год	Восстановлен. (уменьшение) РВП за 2020 год	Изменение РВП за 2020 год	Формирован. (доначисление) РВП за 2019 год	Восстановление (уменьшение) РВП за 2019 год	Изменение РВП 2019 год
Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	336 256	247 911	- 88 345	570 523	531 323	-39 200
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	1 505	5 716	4 211	35 384	31 172	-4 212
Резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	977	977	7 607	10 403	2 796
Резерв на возможные потери и оценочный резерв по начисленным процентным доходам	50 938	42 593	-8 345	76 630	66 238	-10 392
Резерв по прочим активам	1 085	1 010	-75	7 434	18 237	10 803
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	17 179	17 179	0
Всего за отчётный период	389 784	298 207	- 91 577	714 757	674 552	-40 205

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

тыс. руб.

	на 01.01. 2021	на 01.01 2020
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 791	11 273
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(39 579)	(28 873)
	(23 788)	(17 600)

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

Расходы (возмещение) по налогам за 2020 года и 2019 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2020 год	2019 год
Расходы по налогу на прибыль	(700)	4 446
Расходы по налогу на добавленную стоимость	473	533
Расходы по налогу на имущество	2 816	2 650
Расходы по прочим налогам и сборам	117	115
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	2 706	7 744

В течение 2019 и в отчетном периоде 2020 года ставка налога на прибыль установлена в размере 20%, ставка налога на добавленную стоимость - 20%, новые налоги не вводились.

В отчетном периоде при базой для исчисления налога на недвижимое имущество являлась его кадастровая стоимость.

5.5 Информация о системе оплаты труда и расходах на содержание персонала

Выплаты сотрудникам Банка и основному управленческому составу представляют собой краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода (оплата труда за отчетный 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>	2020 г.	2019 г.
Расходы на оплату труда	17 846	17 820
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	3 741	5 304
Расходы на обучение,	41	14
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчетного периода	1 738	1 796
Итого расходы на содержание персонала	23 366	24 934

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 отчетном периоде и в 2020 году не производились выплаты крупных вознаграждений и вознаграждений в виде стимулирующих выплат для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски. Выплаты членам Наблюдательного совета Банка в отчетном периоде не проводились и не предусмотрены Положением об оплате труда персонала ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК".

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

тыс.руб.

	2020 год		2019	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Расходы на оплату труда	3 987	17%	4 216	17%
Премии	1 753	8%	1 336	5%
Страховые взносы по заработной плате и премии	1 217	5%	1 619	7%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	1 613	7%	1 432	5%
Всего вознаграждений членам Правления	8 570	37%	8 603	34%
Итого расходов на содержание персонала	23 366	100%	24 934	100%

Численный состав членов Правления - 5 человек, произошло изменение численного состава в отчетном периоде.

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

тыс.руб.

	2020 год		2019 год	
	Сумма выплат	Доля, %	Сумма выплат	Доля, %
Расходы на оплату труда	2501	11%	1 974	8%
Премии	287	1%	399	2%
Страховые взносы по заработной плате и премии	579	2%	708	3%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	659	4%	481	2%
Всего вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля	4 026	17%	3 652	14%
Итого расходов на содержание персонала	23 366	100%	24 934	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 шесть человек: члены Правления и начальник операционного 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 2020 года Наблюдательным советом было принято решение не начислять членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски отсроченную (на срок не менее 3 лет) нефиксированную часть оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности. В отчетном году членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски Банком не начислялись и не выплачивались гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу и выходные пособия.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

В отчетном году Банк проводил операции со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2020год и 2019год.

(тыс.руб.)

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2020год	2019 год	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
Кредиты						
Задолженность на 1 января	0	29 000	795	5 895	167 000	60 000
Выдано кредитов	0	0	4 000	8 200	340 857	212 000
Погашено кредитов	0	29 000	1 650	13 300	178 000	105 000
Задолженность на конец года	0	0	3 145	795	332 565	167 000
Процентные доходы	0	430	449	517	37 683	20 862
Средства клиентов						

Остаток на 1 января	7 422	3	178	45	3 858	519
Доходы от операций с инвалютой (драг. металлами)	10	1	343	1	834	0
Комиссионные доходы	1	5	10	29	26	118
Операционные расходы	913	1 156	7 657	7 447	1 440	1 440

8. О прочем совокупном доходе

В отчетном периоде статьи прочего совокупного дохода не изменялись. Совокупный финансовый результат убыток в размере 59 890 тыс.руб.

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

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

Банк По состоянию на 01.01.2021 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 и изменениях за отчётный период представлена ниже:

<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	01.01.2021	01.01.2020
Уставный капитал	222000	222000
Нераспределённая прибыль прошлых лет	(17 979)	25358
Резервный фонд	4440	4440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(178)	(117)
Итого базовый капитал	208283	251681
Переоценка основных средств	188790	188790
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	2600
Прибыль текущего года	0	0
Итого дополнительный капитал	188790	191390
Всего собственные средства (капитал)	397073	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 01.01.2021	На 01.01.2020
Активы для достаточности основного капитала (Н1.2)	648 333	767 988
Активы для определения достаточности собственных средств(капитала) (Н1.0)	837 123	956 788

10. 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	222 000	188 790	4 440	25 358	440 588
Совокупный доход за 2019г.:	0	0	0	17 769	17 769
Изменение стоимости ОС	0	0	0	0	0
На 01.01.2020	222 000	188 790	4 440	43 127	458 357
Совокупный доход за 2020г.:	0	0	0	(59 890)	(59 890)
Изменение стоимости ОС	0	0	0	0	0
На 01.01.2021	222 000	188 790	4 440	(16 763)	398 467

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

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

Наименование показателя		на 01.01.2021	На 01.01.2020
Основной капитал		208 283	251 681
Собственные средства (капитал)		397 073	443 071

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

11.2 Значения нормативов достаточности капитала приведены в таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0%	32,126	32,771%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0)	8,0%	47,433%	46,309%

11.3 Значения норматива текущей ликвидности:

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2020	На 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50%	143,548%	125,525%

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

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6)	20%	16,410%	17,45%
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу лиц) (Н25)	20%	16,410%	17,45%

12. 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 195 227 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 10 858 тыс.руб. в основном за счёт уменьшения кредитного портфеля Банка.

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

По состоянию на 01 января 2021 и 01 января 2020 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.

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

13.1 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.

13.2 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 таблице ниже представлена сравнительная информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2021 г (тыс. руб.).

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	73 934	0	50 000	0	23 934	73 934
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	50 000	0	50 000	0	0	50 000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	23 934	0	0	0	23 934	23 934
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	67 823	0	0	0	67 823	67 823
2.1	Корреспондентские счета	48 570	0	0	0	48 570	48 570
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19 253	0	0	0	19 253	19 253
3	Требования по получению % доходов, всего	17 349	0	3 757	0	13 592	17 349
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	3 757	0	3 757	0	0	3 757
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	13 592	0	0	0	13 592	13 592

4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	1 519	0	9	23	1 487	1 519
	Итого просроченных активов	160 625	0	53 766	23	106 836	160 625

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	31 285	0	0	0	31 285	31 285
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	31 285	0	0	0	31 285	31 285
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	68 800	0	0	0	68 800	68 800
2.1	Корреспондентские счета	49 47	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	12 699	0	0	0	12 699	12 699
3.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	12 699	0	0	0	12 699	12 699
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	2 276	2	5		2 269	2 276
	Итого просроченных активов	115 060	2	5	0	115 053	115 060

Объем просроченных ссуд и активов в по сравнению с аналогичным периодом прошлого года вырос на 45 565 тыс.руб. (40%). Банком ведётся претензионная работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе обеспеченной недвижимым имуществом .

13.3 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).

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 Республике Саха (Якутия). Принадлежность заёмщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом их деятельности.

Географическая концентрация кредитов юридических лиц (кроме кредитных организаций) на 01.01.2021 года и 01.01.2020 года представлены в таблице:

Объем ссуд	1 января 2021 года, тыс. руб.	Структура на 1 января 2021 года, %	1 января 2020 года, тыс. руб.	Структура на 1 января 2020 года, %
Город Москва	91 797	18,1%	132 058	32,6%
Московская область	2 328	0,5%	0	0
Город Санкт-Петербург	0	0	13 150	3,2%
Кемеровская область	4 000	0,8%	0	0
Республика Саха (Якутия)	408 156	80,6%	260 250	64,2%
Итого	506 281	100,00%	405 458	100,00%

Банк придерживается целенаправленной политики диверсификации кредитного портфеля посредством работы со средними компаниями, малым бизнесом и физическими лицами.

13.4 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.

13.5 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 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Операционный риск, всего, в том числе	13 002	9 554
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	94 533	63 695
чистые процентные доходы	91 295	80 198

чистые непроцентные доходы	3 238	-16 503
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

13.6 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 значение валютного риска на отчётную дату 01.01.2021 составило 36 542 тыс.руб. или 9, 2 % от капитала и оказывает прямое влияние на показатель рыночного риска Банка.

Операции с валютой проводятся в рамках установленных лимитов

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

14. 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.

62

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.

15. Заключительные положения

В соответствии с Указанием от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе опубликования пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности принимается кредитной организацией самостоятельно.

Руководством Банка принято решение о раскрытии информации отраженной в пояснительной записке на сайте Банка по адресу <http://www.ssb.msk.ru>.

Председатель Правления

И.М. Хацернов

Главный бухгалтер

О.А. Антонова

26 апреля 2021 года.

