

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
за 9 месяцев 2021 года

Москва, 2021 год

Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена на основе единой Учётной политики, в состав пояснительной информации включена информация и событиях и операциях, которые являются существенными для её оценки. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 9 месяцев 2021 года составлена в валюте Российской Федерации, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату - 01.10.2021 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 отчётным периодом не осуществлялось.

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

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

По состоянию на 1 октября 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 отчётность.

1.3. Органы управления Банка

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

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

- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

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

По состоянию на 01.10.2021г. в состав Правления Банка входит пять человек, в отчетном периоде не было изменения количественного состава.

Члены Правления Банка в отчетном периоде не владели долями Банка.

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

1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании:

- базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 г. № 0013803 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономическая активность. Оперативные индикаторы в III квартале свидетельствуют о продолжающемся росте экономической активности при некотором замедлении его темпов. Это, по оценкам Банка России, в значительной мере связано с возвращением российской экономики на траекторию сбалансированного роста.

Сохраняется умеренное инфляционное давление со стороны рынка труда. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом во многих секторах наблюдается ее дефицит, в том числе из-за сохраняющихся ограничений на приток иностранной рабочей силы. Уровень безработицы находится вблизи исторических минимумов, а число вакансий — на исторических максимумах. Ситуация на рынке труда указывает на то, что в дальнейшем увеличение устойчивых темпов роста российской экономики будет прежде всего определяться темпами роста производительности труда.

С учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике, включая характер ограничений со стороны предложения, Банк России прогнозирует рост ВВП в 2021 году на 4,0–4,5%. В 2022–2024 годах российская экономика, по прогнозу Банка России, будет расти на 2,0–3,0% ежегодно.

Инфляция.

С учетом сложившейся ситуации с коронавирусом и прочих предпосылок, до конца текущего года дезинфляционное влияние снижения доходов и спроса будет ключевым фактором динамики цен. Месячные темпы роста цен прогнозируются на невысоком уровне. Инфляция складывается выше июльского прогноза Банка России. В сентябре месячные сезонно сглаженные темпы роста потребительских цен значительно выросли. Годовая инфляция увеличилась до 7,4% (после 6,7% в августе) и, возросла до 7,8%. По итогам 2021 года годовая инфляция ожидается в интервале 7,4–7,9%.

Рынок труда. Приостановка деятельности предприятий в связи с пандемией коронавируса привела к снижению потребности в рабочей силе, в результате чего уровень безработицы вырос до 6%, численность безработных за три месяца увеличилась на 1,1 млн. человек. Во 3 квартале реальные доходы населения снизились на 8% в годовом выражении. из-за ограничительных мер наиболее пострадали предпринимательские доходы. В дальнейшем слабая динамика доходов населения будет являться значимым дезинфляционным фактором. В условиях ожидаемого экономического спада, вызванного пандемией коронавируса в среднесрочном периоде прогнозируется увеличение уровня безработицы.

Динамика цен на нефть. Рублёвая стоимость нефти в значительной степени определяет доходы бюджета. Цена на нефть продолжает расти выше ожиданий. Однако на среднесрочном горизонте по-прежнему ожидается нисходящая динамика.

Рост мировой экономики в совокупности с неблагоприятными погодными условиями (аномальная жара, ураганы) усилил дефицит и, как следствие, рост цен на основные энерго-ресурсы – нефть, газ, уголь, Цена на нефть марки Urals превышала 80 долл. США за баррель и в среднем с начала года превысила 66 долл. США за баррель. Рост цен на газ и уголь и общий дефицит энергоносителей с большой вероятностью приведут к росту спроса на мазут (и, соответственно, сырую нефть) как альтернативный источник энергии. При этом страны – участники ОПЕК+ не планируют дополнительного увеличения добычи и придерживаются ранее достигнутых договоренностей по постепенному наращиванию.

Складывающаяся ситуация на энергетическом рынке в целом и на рынке нефти в частности позволяет Банку России повысить предпосылку относительно среднего уровня цены на нефть в 2021 и 2022 гг. до 70 и 65 долл. США за баррель соответственно. В то же время сохраняется предположение о возвращении к уровню 50 долл. США за баррель на среднесрочном горизонте по мере роста предложения нефти со стороны участников рынка вне сделки ОПЕК+ и замедления роста спроса.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» является кредитной организацией, предоставляющей комплекс расчётно-кассового обслуживания юридическим и физическим лицам, занимающейся кредитованием предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц. Несмотря на нестабильную экономическую среду, работу в условиях высокой конкуренции, низкий уровень

частных сбережений, отсутствие правовых механизмов для защиты финансового суверенитета в Банке присутствует высокая эффективность по результатам предоставляемых услуг.

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

Юридическим лицам -резидентам:

- расчётное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, международные валютные переводы;
- открытие обезличенных металлических счетов;
- осуществление операций по размещению драгоценных металлов;
- привлечение денежных средств в депозит;
- осуществление валютного контроля по всем видам проводимых операций;
- выпуск собственных векселей;
- кредитование в рублях и иностранной валюте, выдача банковских гарантий, поручительств, регистрация фактов обременения предметов залога;
- предоставление финансирования для успешного проведения сделок покупки-продажи активов;
- конверсионные операции по основным видам валют;
- оказание услуг по перевозке ценностей и документов.

Физическим лицам- резидентам:

- расчётное и кассовое обслуживание текущих счетов в рублях и иностранной валюте, международные валютные переводы;
- открытие обезличенных металлических счетов;
- осуществление валютного контроля за всеми видами проводимых валютных операций;
- привлечение денежных средств и драгоценных металлов во вклады;
- привлечение денежных средств в срочные вклады в рублях и иностранной валюте;
- кредитование в рублях и иностранной валюте, регистрация фактов обременения предметов залога;
- конверсионные операции по основным видам валют;
- операции с наличной валютой (валютно-обменные операции);
- оказание услуг по аренде индивидуальных банковских сейфов по сделкам с недвижимым имуществом;
- оказание услуг по перевозке ценностей и документов;
- реструктуризация и рефинансирование потребительских кредитов.

Основной целью, сформулированной единственным участником Банка, является получение прибыли путём расширения спектра оказываемых услуг и увеличения клиентской базы.

За период с 01.01.2021 по 30.09.2021 суммарные активы Банка увеличились с 764 017 тыс.руб. до 891 696 тыс.руб. (на 127 679 тыс.руб. или на 16,7%), в основном за счет увеличения статьи "Чистая ссудная задолженность" .

Обязательства Банка за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 увеличились с 365 550 тыс.руб. до 488 252 тыс. руб.(на 122 702 тыс. руб. или на 33,6%).в основном за счет увеличения статьи "Средства клиентов" которое вызвано их текущей деятельностью.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности:

Финансовый результат за 9 месяцев 2021 года прибыль в сумме 4 977 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка за отчётный период оказало изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленные и полученные процентные доходы.

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

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

3.1 Учётная политика Банка на 2021 год утверждена Приказом Председателя Правления от 30 декабря 2020 года № 70 и сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учёта:

- Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственника Банка и клиентов Банка.
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут исполняться в установленном порядке и в сроки.
- Принцип последовательности применения Учётной политики, предусматривающий, что выбранная учётная политика будет применяться последовательно от одного отчётного периода к другому. Изменения в Учётной политике возможны при реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта и в случае расширения направления деятельности Банка.
- Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учёта осуществляется по методу "начисления", а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения (признания), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учёте активов и обязательств, доходов и расходов с точной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

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

Учёт имущества Банка осуществляется обособленно от имущества клиентов Банка.

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

3.4 Резервы под активы (РВПС и РВП) формируются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П, Положения Банка России от 23.10.2017 №611-П, Положения Банка России от 02.10.2017 №605-П, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка активов на индивидуальной основе.

3.5 Банк сообщает о применении в своей деятельности принципа "непрерывности деятельности", что обозначает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В отчётном периоде отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.6 Методы оценки и учёта отдельных операций

3.6.1 Активы

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

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

3.6.2 Денежные средства и эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) 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 МСФО (IFRS) 9, Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, учитываемые как разницы между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемые на счетах корректировок резервов на возможные потери.

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

3.6.4 Основные средства

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, способные приносить Банку экономические выгоды, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости.

Банком осуществляется переоценка групп однородных объектов основных средств (Здания) по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков обесценения.

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

3.6.5 Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

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

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

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

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

3.6.6 Материальные запасы.

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

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

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

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

3.6.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

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

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

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

3.6.8 Обязательства

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

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

3.6.9 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте - в рублёвом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственными операциям.

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

3.6.10 Уставный капитал, распределение прибыли.

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

3.6.11 Налог на прибыль

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

3.6.12 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

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

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

3.6.13 Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу Банка России на дату признания дохода или расхода.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно, если последний календарный день месяца выпадает на выходной, то в последний рабочий день месяца.

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

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

3.6.14 Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

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

3.6.15 Взаиморасчёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаиморасчёт (неттинг) на дату их исполнения.

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

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. Изменение Учётной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

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

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

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

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководством Банка внедрён процесс расчёта оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учётной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчёта и оценки. Структурированный подход к расчёту оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в

предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчёте оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределённости, которые впоследствии могут влиять на расчёт оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчёта ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределённости, связанными с расчётными оценками по состоянию на 1 октября 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заёмщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) 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 Информация о характере и величине существенных ошибок

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

4.1 **Денежные средства и их эквиваленты** по состоянию на 01.10.2021 сложилась в размере 186428 тыс. руб., что на 8799 тыс. руб.(4,5%) ниже аналогичного показателя по состоянию на 1.01.2021.

(тыс.руб.)

	на 1 октября 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Денежные средства в кассе	25168	54428
Средства в Банке России	26602	57615
Средства на корреспондентских счетах в банках	182243	135025
- <i>Российской Федерации</i>	182243	135025
- <i>других стран</i>	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	234013	228343
Остатки, исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов		
Обязательные резервы	2523	3271
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	45062	48570
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(45062)	(48570)
Всего денежные средства и их эквиваленты	186 428	195 227

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчетную дату составили 182243 тыс. руб., из них 45062 тыс. руб. у банков с отзыванной лицензией. В период с 01.01.21 по 30.09.21 получено средств от АСВ в размере 3 508,2 тыс.руб. (увеличен % удовлетворения кредиторов 3 -ей очереди до 33,07%).

4.2 **Чистая ссудная задолженность** по состоянию на отчетную дату сложилась в размере 825 652 тыс. руб., что на 171 488 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2021. Увеличение ссудной задолженности произошло в основном за счет статьи "Межбанковские кредиты и депозиты".

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

	на 1 октября 2021г.	на 1 января 2021 г.
Межбанковские кредиты, депозиты в Банке России	100 000	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	592 382	528 063
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>592 382</i>	<i>528 063</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	133 270	126 101
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>69 186</i>	<i>78 060</i>
<i>Жилищные,ипотечные кредиты</i>	<i>64 084</i>	<i>47 896</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>0</i>	<i>145</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	825 652	654 164
Фактически сформированный резерв на возможные потери	355 976	315 373
Итого чистая ссудная задолженность	469 676	338 791

В ссудной задолженности значительную долю занимает ссудная задолженность юридическим лицам - 72%, физическим лицам - 16% и кредитным организациям - 12% .

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Объем ссуд	1 октября 2021 года, тыс. рублей	Структура на 1 октября 2021 года, %	1 января 2021года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2021 года, %
<i>Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности:</i>	592 382	71,75%	528 063	80.72%
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	68 322	8,27%	31 643	4.83%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	16 277	1,97%	17 142	2.62%
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	5 187	0,63%	0	0
Строительство жилых и нежилых зданий	30 638	3,71%	31 507	4.81%
Торговля розничная	2 184	0,26%	2 865	0.44%
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	21 005	2,54%	4 000	0.61%

Деятельность рекламных агентств	0		10 000	1.53%
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и прочего подвижного состава	13 668	1,66%	37 751	5.77%
Добыча руд и песков драгоценных металлов и руд редких металлов	340 784	41.27%	284 398	43.47%
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	94 367	11,43%	108 757	16.62%
Физические лица	133 270	16,14%	126 101	19.28%
МБК, депозиты в Банке России	100 000	12,11%	0	0
Итого	825 652	100%	654 164	100%

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

Качество ссудной задолженности на 01.10.2021 в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Банку России	МБК	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	100 414	3,4%	100 000	0	10 414	0
2 категория качества	79 905	9,7%			21 005	58 900
Сумма резерва	3 734	1,0%			200	3 534
3 категория качества	180 598	21,9%			144 585	36 013
Сумма резерва	35 349	9,9%			26180	9 169
4 категория качества	360 224	43,6%			357 011	3 213
Сумма резерва	224 241	63,0%			22719	1 522
5 категория качества	94 511	11,4%			59 367	35 144
Сумма резерва	92 652	26,0%			59 367	33 285
ВСЕГО	825 652	100,0%	100 000	0	592 382	133 270
Сумма резерва	355 976	100%	0	0	308 466	47 510

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

По состоянию на 01.10.2021 к 4 категории качества отнесено ссудной задолженности 360 224 тыс.руб. (44% от общего объема предоставленных кредитов), на 01.01.2021 к 4 категории качества было отнесено ссудной задолженности 360 224 тыс.руб. (49% от общего объема предоставленных кредитов). Удельный вес величины сформированных резервов по ссудной задолженности в период с 01.01.2021 по 30.09.2021 увеличился на 40 603 тыс.руб. и составляет на 01.10. 2020 г. –355 976 тыс.руб. (43,1%) величины кредитного портфеля. По состоянию на 01 января 2021 г. данный показатель принимал значение, равное 315 373 тыс.руб. (48,2%) величины кредитного портфеля.

4.3 Отложенный налоговый актив по состоянию на отчетную дату составил 5 923 тыс. руб.и в основном возник в результате признания расходов в бухгалтерском учете раньше, чем в налоговом.

4.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на отчетную дату составили 212 487 тыс. руб., что на 5 015 тыс.руб. больше чем на 01.01.2021г., за счёт приобретения объектов ОС.

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 октября 2021 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2021 представлены далее:

(тыс.руб.)

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 г.	252 209	17 165	392	210	269 976
Поступления	0	7 400	133	488	8021
Выбытие	(0)	(0)	(116)	(452)	(568)
Переоценка	0	0			
Обесценение, списанное на расходы	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2021г.	252 209	24 565	409	246	277429
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2021 г.	(47 301)	(14 989)	(214)	0	(62 504)
Начисленная амортизация за 9 месяцев 2021 год	(1917)	(519)	(118)	0	(2554)
Выбытие	0	0	116	0	116
Переоценка	0	0	0	0	(0)
По состоянию на 1 октября	(42918)	(15508)	(216)	0	(64942)

2021 г.					
Остаточная стоимость по состоянию на 1 октября 2021 г.	202 991	9 057	193	246	212 487

Структура основных средств, нематериальных активов и запасов по состоянию на 1 января 2021 года, а также изменение их стоимости за 2020 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 2021 года	(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

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

В 2020 году и в отчётном периоде отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном году отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств. В соответствии с Учетной политикой оценка основных средств по справедливой стоимости производится:

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

По состоянию на 01.01.2021 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 по состоянию на 01.10.2021 составляют сумму 11 128 тыс.руб. и представлены объектом основных средств, полученным по договору залога. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

(тыс.руб.)

	1 октября 2021 года	1 января 2021года
Предоплаты и расчеты с поставщиками	1 662	1 228
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	193	192
Расчёты с прочими дебиторами	747	1 491
Требования по прочим операциям	23	25
Всего до вычета резерва под обесценение	2 625	2 936
Резерв под обесценение прочих активов	(763)	(1 516)
Всего после вычета резерва под обесценение	1 862	1 420

По состоянию на 1 января 2021года и 1 октября 2021 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями являются основным источником бесплатной ресурсной базы (за исключением депозитов физических лиц) по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшились на 29 222 тыс.руб. и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 октября 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	208 180	136 211
<i>Текущие/расчётные счета юридических лиц</i>	<i>200 738</i>	<i>133 178</i>
<i>Текущие счета индивидуальных предпринимателей</i>	<i>7 432</i>	<i>3 023</i>
<i>Срочные депозиты (прочие привлечённые средства)</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	166 653	135 824
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>22 581</i>	<i>11 468</i>
<i>Срочные депозиты(прочие привлеченные средства)</i>	<i>144 072</i>	<i>124 356</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	374 833	272 035

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

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

(тыс.руб.)

	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой	9 751	44 894
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	77 005	9 846
Производство лекарственных препаратов, аппаратов медицинского оборудования	14 147	25 781
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов	16 317	8 620
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 722	1 015
Деятельность по предоставлению экскурсионных услуг	2 991	1 569
Строительство жилых и нежилых зданий	246	3 179
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	9 112	6 806
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	1 291	1 476
Научные исследования и разработки в области естественных и технических услуг	4 198	6 432
Производство автомобилей специального назначения	0	3 291
Деятельность рекламных агентов	6 989	1 488
Прочие	64 411	21 898
Физические лица	166 653	135 740
Всего остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	374 833	272 035

4.8 Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.10.2021 составляют 50 938 тыс. руб., за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 сумма увеличилась на 19 133 тыс.руб. в основном за счет выпуска новых векселей.

(тыс. руб.)

	На 1 октября 2021г.	на 1 января 2021 г.
Векселя всего, в т.ч.	50 938	31 805
<i>Дисконтные векселя</i>	50 938	31 805
<i>Процентные векселя</i>	0	0
<i>Беспроцентные векселя</i>	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	50 938	31 805

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 1 октября 2021 года сроки погашения дисконтных векселей по предъявлению но не ранее 17.10.2024 года. Векселя номинированы в иностранной валюте, эффективная ставка

доходности составляет от 1,005% до 2,002% годовых в зависимости от срока размещения и вида валюты.

По состоянию на 1 октября 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 года и в отчетном периоде.

4.9 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчетную дату составляет 51 863 тыс. руб. в основном представлено произведённой переоценкой здания Банка до справедливой стоимости в сумме 47 198 тыс.руб., и отложенного налогового обязательства по оценочным резервам МСФО(IFRS) 9.

4.10 Прочие обязательства по состоянию на 01.10.2021г. составляют сумму 4 174 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2021г. уменьшились на 1 792 тыс. руб. и представлены обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

<i>(тыс.руб.)</i>	на 1 октября 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7	386
Расчеты с работниками по оплате труда	3 538	3 614
Прочая кредиторская задолженность	575	1 035
Налоги, отличные от налога на прибыль	54	931
Всего прочих обязательств	4 174	5 966

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

Данная статья представлена корректировкой МСФО(IFRS) 9 под процентные требования до оценочного резерва в сумме 6 444 тыс.руб.

4.12 Источники собственных средств. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 222 000,00 тыс. рублей. Единственным участником Банка является Хацернов Илья Маркович, доля в уставном капитале составляет 100%.

	на 1 октября 2021 г.	на 1 января 2021г.
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доля владения Хацернов И.М.	100%	100%
Итого уставный капитал	222000	222000

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

По данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" за 9 месяцев 2021 года прибыль составляет 4 977 тыс. руб.

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

Структура доходов.

тыс. руб.

Наименование статей доходов	Значение за 9 месяцев 2021 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2021 года	Значение данных за 9 месяцев 2020 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2020 года
Процентные доходы	67 152	128%	63483	84%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 539	7%	11894	16%
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(103)	0	1066	1%
Комиссионные доходы	7 160	14%	9600	12%
Прочие операционные доходы	13 160	25%	25392	34%
Изменение по прочим потерям	(38616)	(74%)	(35770)	(47%)
Итого	52 292	100%	75665	100%

Структура расходов.

тыс. руб.

Наименование статей расходов	Значение за 9 месяцев 2021 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2021 года	Значение данных за 9 месяцев 2020 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2020 года
Процентные расходы	5 287	11%	3111	4%
Изменение РВП и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и начисленным процентным доходам	1 103	2%	45	0%
Расходы от переоценки иностранной валюты	3 138	7%	34620	41%
Комиссионные расходы	201	0	225	0%
Операционные расходы	38 279	81%	48712	57%
Возмещение(расход) по налогам	(693)	(1%)	(1851)	(2%)
Итого	47 315	100%	84772	100%

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

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

(тыс. руб.)

	Формирован. (доначисление) РВП за 9 мес. 2021	Восстановлен. (уменьшение) РВП за 9 мес. 2021	Изменение РВП за 9 мес. 2021	Формирован. (доначисление) РВП за 9 мес. 2020	Восстановление (уменьшение) РВП за 9 мес. 2020	Изменение РВП за 9 мес. 2020
1.Ссудной и приравненной к ней задолженности	105 657	73 339	32 318	168 785	208 639	(39 854)
2.Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0	5 716	1 505	4 211
3. Средствам, размещённым на корреспондентских счетах	0	3 508	(3 508)	0	0	0
4. РВП и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам в том числе:	40 790	30 984	9 806	34 658	34 785	(127)
4.1 РВП и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	31 124	40 789	(9 665)	20 236	20 335	(99)
Всего за отчётный период	146 447	107 831	38 616	209 159	244 929	(35 770)
5.Прочим активам	289	1 391	(1 103)	993	1 038	(45)

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

тыс. руб.

	01.10.2021	01.10.2020
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 539	11894
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(3 138)	(34620)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(103)	1066
	298	(21660)

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

Расходы (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2021 и аналогичный период прошлого года, отражённые в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 01.10.2021</i>	<i>на 01.10.2020</i>
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(693)	(4299)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	Неприменимо	335
Расходы по налогу на имущество	Неприменимо	2111
Расходы по прочим налогам и сборам	Неприменимо	2
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	(693)	(1851)

5.5 Информация о системе оплаты труда и расходах на содержание персонала

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

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

<i>тыс. руб.</i>	9 мес. 2021 г.	9 мес. 2020 г.
Расходы на заработную плату и премии	13 874	13334
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	2 469	2947
Расходы на обучение	8	16
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	1 615	1342
Итого расходы на содержание персонала	17 966	17639

В Банке не предусмотрены нестандартные выплаты, не относящиеся к системе оплаты труда (компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные компенсационные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами).

6. Операции с основным управленческим персоналом

Основной управленческий персонал Банка состоит из должностных лиц, наделённых полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

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

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

тыс. руб.

	3 квартал 2021 год		3 квартал 2020 год	
	Сумма выплат	Доля (%)	Сумма выплат	Доля (%)
Расходы на оплату труда	2859	16%	3113	18%
Премии	1146	6%	1308	7%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	695	4%	970	6%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	453	3%	1522	9%
Всего вознаграждений членам Правления	5161	29%	6927	39%
Итого расходов на содержание персонала	17966	100%	17623	100%

Численный состав членов Правления - 5 человек, изменений численного состава в отчетном периоде не было.

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

тыс. руб.

	3 квартал 2021 года		3 квартал 2020 года	
	Сумма выплат	Доля (%)	Сумма выплат	Доля (%)
Расходы на оплату труда	1466	8%	2031	12%
Премии	240	1%	184	1%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	294	2%	483	3%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	207	1%	608	3%
Всего вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля	2213	12%	3309	19%
Итого расходов на содержание персонала	17966	100%	17623	100%

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

Обеспечена независимость размера фонда оплаты труда руководителя службы внутреннего

аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, в системе оплаты их труда учитывается качество выполнения обязанностей.

Порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка определены в Положении об оплате труда персонала ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", устанавливающим систему оплаты труда и стимулирующих выплат. При расчете и выплате вознаграждения работникам Банк руководствуется правилами и процедурами, предусмотренными указанным Положением, которое распространяется на всех работников Банка, включая основной управленческий персонал, а также работников Банка, принимающих риски. К категории сотрудников принимающих риски относятся семь человек: члены Правления и начальник 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 периоде Банк проводил операции со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года и аналогичный период 2020 года.

(тыс.руб.)

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020	01.10.2021	01.10.2020
Кредиты						
Задолженность на 1 января	0	0	3145	795	282565	172 000
Выдано кредитов	0	0	11470	4000	321178	139257
Погашено кредитов	0	0	3145	1500	273000	110500
Задолженность на 01	0	0	11470	3295	329448	200585

октября						
Процентные доходы	0	0	782	332	26359	26672
Средства клиентов						
Остаток на 1 января	7422	3	267	422	3857	577
Доходы от операций с инвалютой	83	8	1	0	30	122
Комиссионные доходы	2	1	5	4	213	710
Операционные расходы	614	954	5229	5973	1278	1080
Остаток на 01 октября	16033	4	1076	170	6236	397

8. О прочем совокупном доходе

В отчётном периоде отсутствовали операции в составе прочего совокупного дохода.

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

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

Банк является кредитной организацией с базовой лицензией, поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения Генеральной стратегии развития Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизацию риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, стабильности.

9.2 Информация об уровне достаточности капитала Банка представлена ниже:

<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	01.10.2021	01.01.2021
Уставный капитал	222 000	222 000
Нераспределённая прибыль прошлых лет	(17 449)	(17 979)
Резервный фонд	4 440	4 440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(193)	(178)
Итого базовый капитал	208 798	208 283
Переоценка основных средств	188 790	188 790
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прибыль (убыток) текущего года	24 23	0
Итого дополнительный капитал	191 213	188 790
Всего собственные средства (капитал)	400 011	397 073

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

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Активы для достаточности базового капитала	0	0
Активы для достаточности основного капитала (Н1.2)	759 679	648 333
Активы для определения достаточности собственных средств(капитала) (Н1.0)	948 469	837 123

9.3 Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка ОС уменьш. на ОНО	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль(убыток)	Итого ист. капитала
На 01.01.2020	222 000	188 790	4 440	43 127	458 357
Совокупный доход за 9 месяцев 2020г.:	0	0	0	(9 197)	(9 197)
Изменение стоимости ОС	0	0	0	0	0
На 01.10.2020	222 000	188 790	4 440	33 930	449 160
На 01.01.2021	222 000	188 790	4 440	(16 763)	398 467
Совокупный доход за 9 месяцев 2021г.:	0	0	0	4 977	4 977
Изменение стоимости ОС	0	0	0	0	0
На 01.10.2021	222 000	188 790	4440	(11 786)	403 444

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

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

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

Значения нормативов достаточности капитала приведены в таблице:

(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Основной капитал		208 798	194 228	207 190	208 283	234 467
Норматив достаточности и основного капитала (Н1.2)	6,0	27.485	25.201	29.461	32.126	38.143

собственные средства (капитал)		400 011	383 018	395 980	397 073	423 257
Норматив достаточности и собственных средств (капитала) Н1.0)	8,0	42.174	39.919	44.390	47.433	52.677

10.2 Значения нормативов ликвидности:

(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	121.305	88.235	122.216	143.548	159.272

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

(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.10.2021	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных (Н6)	20	18.55	19.23	17.31	16.41	13.08
Норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	18.55	19.23	17.31	16.41	10.50

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

11. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

Согласно данным формы 0409814 "Отчёта о движении денежных средств" денежные средства и эквиваленты на конец отчётного периода составили 186 428 тыс. руб. за период с 01.10.2020 года увеличились на 34 125 тыс.руб.

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

По состоянию на 01 октября 2021 и 01 октября 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.

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

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

Система управления рисками создана в целях:

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

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

Наблюдательным советом утверждена "Стратегия по управлению рисками и капиталом в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждены положения по управлению банковскими рисками и контроль за их реализацией.

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

По результатам идентификации к значимым для Банка рискам относятся: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

12.2 Кредитный риск

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

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

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих внутренних документах: Кредитной политике ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", Положении о Кредитном комитете ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", Порядке формирования ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Методике оценки финансового положения заёмщиков, Положении о порядке определения справедливой стоимости объектов залога и оценке их ликвидности в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" и иных внутренних документах Банка.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски.

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

К факторам возникновения кредитного риска относятся:

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

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

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансово-экономического положения потенциального заёмщика, залогодателей и поручителей, исполнение обязательств обеспечивается получением залога, проводится оценка возможности заёмщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Окончательное решение о предоставлении кредита принимается коллегиально Кредитным комитетом Банка.

В таблицах ниже представлена сравнительная информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2021 года и 01.10.2020 года (в тыс. руб.).

№ п/п	Вид просроченного актива на 01.10.2021	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:	70 178				70 178	70 178
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20 178				20 178	20 178
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	50 000				50 000	50 000
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	64 315				64 315	64 315
2.1	Корреспондентские счета	45 062				45 062	45 062
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19 253				19 253	19 253
3	Требования по получению % доходов, всего	20 355				20 355	20 355
3.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	10 988				10 988	10 988
3.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	9 367				9 367	9 367
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	761	19	3	7	732	774
	Итого просроченных активов	155 609	19	3	7	155 580	155 622

№ п/п	Вид просроченного актива на 01.10.2020	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	77 509	50 000	3 271	0	24 238	77 509
1.1	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	27 509	0	3 271	0	24 238	27 509
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	50 000	50 000	0	0	0	50 000

2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	68 800	0	0	0	68 800	68 800
2.1	Корреспондентские счета	49 547	0	0	0	49 547	49 547
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19 253	0	0	0	19 253	19 253
3	Требования по получению % доходов, всего	15 358	1 872	128	0	13 358	15 358
3.1	Требования по получению % доходов к физическим лицам	13 486	0	128	0	13 358	13 486
3.2	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	1 872	1 872	0	0	0	1 872
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	1 505	8	12	4	1 489	1 505
	Итого просроченных активов	163 172	51 880	3 411	4	107 885	163 172

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

12.3 Риск концентрации

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

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

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

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как низкий.

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

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

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

Географическая концентрация кредитов по юридическим (кроме кредитных организаций) лицам на 01.10.2021г. и на 01.01.2021г.:

Объем ссуд	на 01.10.2021 в тыс. руб.	структура на 01.10.2021 в %	на 01.01.2021 в тыс. руб.	структура на 01.01.2021 в %
Город Москва	92 797	16,4%	91 797	18,1%
Московская область	6 868	1,2%	2 328	0,5%
Кемеровская область-Кузбасс	20 000	3,5%	4 000	0,8%
Республика Саха (Якутия)	447 725	78,9%	408 156	80,6%
Итого	567 390	100%	506 281	100,00%

В целом диверсификация кредитов на достаточном уровне, что позволяет снизить кредитные риски, в т.ч. риск концентрации. Таким образом, кредитные риски в отраслевом аспекте достаточно диверсифицированы.

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

12.4 Риск ликвидности

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение об оценке и управлении риском ликвидности в ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК". Органом, ответственным за разработку и контроль, актуальность и работоспособность Положения является Правление Банка. Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности являлся:

- текущий и прогнозный платёжный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте;
- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения (востребования);
- расчёт норматива мгновенной ликвидности;
- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;
- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчётности.

Контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляется с помощью анализа риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России для банков с базовой лицензией.

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

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

В отчётном периоде значения нормативов ликвидности имели значительный запас по сравнению с минимально допустимыми значениями.

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

12.5 Операционный риск

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия на деятельность Банка внешних событий.

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

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

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

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

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

тыс.руб.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
Операционный риск, всего, в том числе	14 891	13 002
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	99 272	86 621
чистые процентные доходы	85 987	85 602
чистые непроцентные доходы	13 375	1 079
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

12.6 Рыночный риск

В Банке разработано и утверждено Наблюдательным советом Банка Положение «Об оценке и управлении рыночным риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК». Рыночный риск в Банке представлен исключительно валютным риском и представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств.

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

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

Сумма открытых валютных позиций на отчётную дату 01.10.2021 составила 27 978,3 тыс.руб. или 6,99 % от капитала и не 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.

13. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

В Банке создана система внутреннего контроля, под которой понимается совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищённости интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, а также своевременного представления, в соответствии с законодательством Российской Федерации, сведений в органы государственной власти и Банк России.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определёнными Уставом и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка (Общее собрание участников Банка, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель службы внутреннего аудита;
- начальник управления внутреннего контроля;
- Сектор финансового мониторинга;
- руководитель службы управления рисками.

Создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля относится к компетенции Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков, утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов.

Внутренний контроль со стороны Наблюдательного совета Банка включает принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций по замечаниям руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов.

Внутренний контроль со стороны Правления включает вопросы их компетенции, установленные законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также следующие вопросы:

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- установление процедур по вопросам взаимодействия руководителя службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения;
- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству, целям внутреннего контроля.

Внутренний контроль со стороны Председателя Правления включает:

- установление ответственности за выполнение решений единственного участника и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Контроль со стороны главного бухгалтера (его заместителей) Банка заключается в осуществлении внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с законодательством о бухгалтерском учёте и внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в целом, выявляет и анализирует проблемы, связанные с её функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности её функционирования в Банке.

Контроль со стороны начальника управления внутреннего контроля заключается в осуществлении мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска, анализе внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

Контроль со стороны сектора финансового мониторинга, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма" заключается в предупреждении нарушений законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и

финансированию терроризма, обеспечении уровня надёжности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации правового риска, риска потери деловой репутации, а также регуляторного риска.

Руководитель службы управления рисками осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками в Банке на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами, и преследует цель обеспечения соответствия системы управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка, оптимизации рисков при заданном уровне рентабельности и достижения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для защиты интересов учредителей, инвесторов и вкладчиков.

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

14. Заключительные положения

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность в составе форм отчётности и пояснительной информации размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <http://www.ssb.msk.ru>.

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Столпанова

Главный бухгалтер

О.А. Антонова



12 ноября 2021 года.