

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
за I квартал 2021 года

Москва 2021 год

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

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 I квартал 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 - 01.04.2021 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 апреля 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.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2021 в состав Правления Банка входит пять человек.

Члены Правления Банка в отчётном периоде не владели долями Банка.

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

1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании:

- базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами выданной Банком России 27.12.2018;
- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 № 0013803 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

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

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

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

В 1 квартале 2021 года на экономическую ситуацию в России отрицательно влияли низкие цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, в результате которых официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России вырос с 73,8757 рублей до 75,7023 рублей за доллар США.

Введение карантинных ограничений в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) также оказало негативное влияние на экономическую ситуацию. Карантинные ограничения приводят к структурным сдвигам в мировой экономике и экономике России. Произошли изменения в экономике:

- ключевая ставка Банка России повысилась с 4,25% до 4,5% годовых;
- инфляция в марте составила 5,8%, а в целом за 2020 год 4,91%;

- согласно информации, размещенной на сайте Минфина России кредитный рейтинг РФ имеет значения:

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

Согласно данным Минэкономразвития РФ основной причиной ускорения роста инфляции в 2021 году стало ослабление национальной валюты. Официальный прогноз по инфляции на 2021 год - 3,75%.

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

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности заемщиков по предоставленным кредитам.

По состоянию на 01.04.2021 года Банк обладает существенным запасом собственных средств и высоколиквидных активов: нормативы достаточности капитала и ликвидности выполняются с большим запасом по отношению к предельным значениям.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

Юридическим лицам -резидентам:

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

Физическим лицам- резидентам:

- расчётное и кассовое обслуживание текущих счетов в рублях и иностранной валюте, международные валютные переводы;

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

За период с 01.01.2021 по 31.03.2021 суммарные активы Банка увеличились с 764 017 тыс.руб. до 785 285 тыс.руб. (на 21 268 тыс.руб. или на 2,8%). Основным фактором, повлекшим увеличение активов является увеличение доли чистой ссудной задолженности.

Обязательства Банка за отчётный период увеличились с 365 550 тыс. руб. до 385 633 тыс.руб. (на 20 083 тыс. руб. или на 5,4%). Увеличение обязательств связано с ростом средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, которое в свою очередь вызвано их текущей деятельностью.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на результаты деятельности.

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

Финансовый результат за I квартал 2021 года прибыль в размере 1 185,0 тыс. руб. Наибольшее влияние на финансовый результат Банка за отчётный период оказало формирование РВПС и РВП по МСФО (IFRS9) по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам .

Органами управления Банка в рамках реализации Генеральной стратегии развития определены мероприятия, направленные на увеличение капитала и размера прибыли. Срок возврата порядка 286 млн. руб. (41% кредитов), числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на конец дня 31 марта 2021 года не превышает 9 месяцев от отчетной даты, вследствие погашения указанных активов будет восстановлено порядка 145 млн.руб. РВПС. В результате погашения указанных активов, Банк будет вынужден размещать свободные средства в новые активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка в дальнейшем намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

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

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

3.1 Учётная политика Банка на 2021 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 в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России активы оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости путём создания резервов на возможные потери и оценочных резервов. Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договоров.

3.6.2 Денежные средства и эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

В связи с введением в действие на территории Российской Федерации с 01 января 2019 года МСФО (IFRS) 9, Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, учитываемые как разницы между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемые на счетах корректировок резервов на возможные потери.

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

3.6.4 Основные средства

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» под основными средствами понимаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемые в качестве средств труда

для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, способные приносить Банку экономические выгоды, лимит стоимости которых превышает 100 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости.

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

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

3.6.5 Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

3.6.6 Материальные запасы.

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

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

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

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

3.6.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

- Актив переводится из состава объектов:

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

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

При этом выполняются следующие условия:

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

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

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

3.6.8 Обязательства

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

3.6.9 Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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.

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

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

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2021 год, не повлияли на сопоставимость данных в связи с изменением в нормативных документах Банка России.

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, может быть признано:

- обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение;
- появление новой информации в контрагентов (заёмщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности;
- иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчёте оценочных значений;
- вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

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

3.9 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 01.04.2021 сложились в размере 141 481 тыс. руб., что на 53 746 тыс. руб.(27 %) ниже аналогичного показателя по состоянию на 01.01.2021.

(тыс.руб.)

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
Денежные средства в кассе	21238	54428
Средства в Банке России	35654	57615
Средства на корреспондентских счетах в банках	135167	135025
- Российской Федерации	135167	135025
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	192059	228343
Остатки , исключаемые из состава денежных средств и их эквивалентов	2008	3271
Обязательные резервы		
Средства на корреспондентских счетах , отнесенных ко II- IV категории качества, до вычета резервов под обесценение	0	0
Средства на корреспондентских счетах , отнесенных к V категории качества, до вычета резервов под обесценение	48570	48570
Резерв под обесценение по средствам на корреспондентских счетах	(48570)	(48570)
Всего денежные средства и их эквиваленты	141481	195227

Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах на отчетную дату составили 135167 тыс. руб., из них 48570 тыс. руб. у банков с отозванной лицензией.

4.2 **Чистая ссудная задолженность** по состоянию на отчетную дату сложилась в размере 415129 тыс. руб., что на 76 338 тыс. руб. (23%) больше, чем на 01.01.2021.

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

	на 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021 г.
Межбанковские кредиты, депозиты в Банке России	30000	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	587807	528063
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	587807	528063
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	125528	126101
<i>Потребительские кредиты</i>	69658	78060
<i>Жилищные,ипотечные кредиты</i>	55870	47896
<i>Автокредиты</i>	0	145
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	743 335	654164
Фактически сформированный резерв на возможные потери	328 206	315373
Итого чистая ссудная задолженность	415 129	338791

В общей ссудной задолженности доля кредитов юридическим лицам составляет 79%, физическим лицам 17 % и кредитным организациям - 4%.

Информация о ссудной задолженности в разрезе отраслей экономики:

Объем ссуд	1 апреля 2021 года, тыс. рублей	Структура на 1 апреля 2021 года, %	1 января 2021года, тыс. рублей	Структура на 1 января 2021го да, %
<i>Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности:</i>	587 807	79%	528 063	80.72%
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	31 200	4%	31 643	4.83%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	16 848	2%	17 142	2.62%
Строительство жилых и нежилых зданий	31 226	5%	31 507	4.81%
Торговля розничная	2 611	0,5%	2 865	0.44%
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием			4 000	0.61%
Транспортная обработка грузов	41 006	5,5%	0	0
Деятельность рекламных агентств			10 000	1.53%
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов, трамвайных моторных вагонов и	47 150	6%	37 751	5.77%

прочего подвижного состава				
Добыча руд и песков драгоценных металлов и руд редких металлов	307 601	41%	284 398	43.47%
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	110 165	15%	108 757	16.62%
Физические лица	125 528	17%	126 101	19.28%
МБК, депозиты в Банке России	30 000	4%	0	0
Итого	743 335	100%	654 164	100%

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

Качество ссудной задолженности на 01.04.2021г. в тыс. руб.:

	Всего ссудная задолженность	Структура	Кредитным организациям	Юридическим лицам	Физическим лицам
1 категория качества	30 000	4%	30 000	0	0
2 категория качества	185 055	25%	0	123 155	61 900
Сумма резерва	8 279	3%	0	4 715	3 564
3 категория качества	100 553	14%	0	84 596	15 957
Сумма резерва	17 321	5%	0	14 063	3 258
4 категория качества	335 311	45%	0	324 449	10 862
Сумма резерва	213 231	65%	0	211 668	1 563
5 категория качества	92 416	12%	0	55 607	36 809
Сумма резерва	89 375	27%	0	55 607	33 768
ВСЕГО	743 335	100%	30 000	587 807	125 528
Сумма резерва	328 206	100%	0	286 053	42 153

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

Величина сформированных резервов по ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2021 составляет 328 206 тыс.руб. (44 %) величины кредитного портфеля. По состоянию на 01 января 2021 данный показатель принимал значение, равное 315 373 тыс.руб. (48%) величины кредитного портфеля. Данные величины сформированных резервов по ссудной задолженности отражают консервативный подход к оценке рисков и находится в диапазоне оптимальных значений для Банка.

4.3 **Отложенный налоговый актив** по состоянию на отчетную дату составил 4188 тыс. руб. .
Требования по текущему налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату составили 1228 тыс. руб.

4.4 **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы** по состоянию на отчетную дату составили 207 096 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2021 уменьшились на 376 тыс.руб. за счет начисленной амортизации.

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

(тыс.руб.)

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021г.	252 209	17 165	392	210	269 976
Поступления	0	0	133	302	435
Выбытие	(0)	(0)	(93)	(253)	(346)
Переоценка	0	0	0	0	0
Обесценение, списанное на расходы	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2021г.	252 209	17 165	432	259	270 065
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2021 г.	(47 301)	(14 989)	(214)	0	(62 504)
Начисленная амортизация за 1 квартал	(426)	(105)	(27)	0	(558)
Выбытие	0	0	93	0	93
Переоценка	0	0	0	0	(0)
По состоянию на 1 апреля 2021 г.	(47 727)	(15 093)	(148)	0	(62 969)
Остаточная стоимость по состоянию на 1 апреля 2021 г.	204 482	2 072	284	259	207 096

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

(тыс.руб.)

	Здание	Прочие ОС	НМА	Запасы	Всего
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2020 года	252 209	17 165	272	212	269 858
Поступления	0	0	179	397	576
Выбытия	(0)	(0)	(59)	(399)	(458)
Переоценка	0	0	0	0	0
Обесценение, списанное на расходы	0	0	0	0	0
По состоянию на 1 января 2021 года	252 209	17 165	392	210	269 976
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2020 года	(44 745)	(14 334)	(155)	212	(59 234)
Начисленная амортизация за год	(2 556)	(655)	(119)	0	(3 330)
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 1 квартале 2021 года отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

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 01.04.2021 составляют сумму 12 420 тыс. руб. и представлены объектом основных средств, полученным по договору залога. Возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи.

4.6 **Прочие активы** за вычетом резерва под обесценение по состоянию на отчетную дату составили 2794 тыс. руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой уменьшились на 51 тыс.руб. и представлены:

(тыс.руб.)

	1 апреля 2021 года	1 января 2021года
Предоплаты и расчеты с поставщиками	1 543	1 228
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	193	192
Расчеты с прочими дебиторами	724	1 491
Требования по прочим операциям	31	25
Всего до вычета резерва под обесценение	2 491	2 936
Резерв под обесценение прочих активов	(756)	(1 516)
Всего после вычета резерва под обесценение	1 735	1 420

По состоянию на 1 января 2021года и 1 апреля 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 увеличились на 21 316 тыс.руб. и представлены:

<i>тыс. руб.</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	142 778	136 211
<i>Текущие/расчётные счета юридических лиц</i>	<i>133 683</i>	<i>133 178</i>
<i>Текущие счета индивидуальных предпринимателей</i>	<i>9 085</i>	<i>3 023</i>
<i>Срочные депозиты (прочие привлечённые средства)</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
Физические лица всего, в т.ч.:	150 573	135 824
<i>Текущие/расчётные счета</i>	<i>4 921</i>	<i>11 468</i>
<i>Срочные депозиты(прочие привлеченные средства)</i>	<i>145 652</i>	<i>124 356</i>
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	293 351	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 1 квартале 2021года.

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

(тыс.руб.)

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

(тыс.руб.)

	на 1 апреля 2021 года	на 1 января 2021 года
Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой	35 330	44 894
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	45 151	9 846
Производство лекарственных препаратов, аппаратов медицинского оборудования	15 422	25 781
Предоставление услуг по восстановлению и оснащению (завершению) железнодорожных локомотивов	12 254	8 620
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	423	1 015
Деятельность по предоставлению экскурсионных услуг	9 277	1 569
Строительство жилых и нежилых зданий	829	3 179
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	599	6 806
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ	1 443	1 476
Научные исследования и разработки в области естественных и технических услуг	3 820	6 432
Производство автомобилей специального назначения	184	3 291
Деятельность рекламных агентов	390	1 488
Прочие	17 656	21 898
Физические лица	150 573	135 740
Всего остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями	293 351	272 035

4.8 Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.04.2021 составляют 32690 тыс. руб.

(тыс. руб.)

	На 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021 г.
Векселя всего, в т.ч.	32690	31805
Дисконтные векселя	32690	31805
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	32690	31805

Выпущенные долговые обязательства представлены дисконтными векселями, не имеют

котировок на активном рынке. Сроки погашения дисконтных векселей по предъявлении не ранее 2024 года. Векселя номинированы в иностранной валюте, эффективная ставка доходности 2,001% .

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банком приняты собственные векселя в обеспечение 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 1 квартале 2021 года.

4.9 Отложенное налоговое обязательство по состоянию на отчетную дату составило 50821 тыс. руб., и представлено отложенным налоговым обязательством по оценочным резервам МСФО(IFRS) 9 в сумме 3623 тыс.руб. и отложенным налоговым обязательством, учитываемом на счетах по учету добавочного капитала в сумме 47198 тыс.руб..

4.10 Прочие обязательства по состоянию на 01.04.2021 составляют сумму 4 498тыс. руб., по сравнению с 01.01.2021 уменьшились на 1468 тыс. руб. и представлены обязательствами в рублях со сроками исполнения до года:

<i>(тыс.руб.)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 января 2021г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30	386
Расчеты с работниками по оплате труда(сроком свыше 12 месяцев)	4398	3614
Прочая кредиторская задолженность	11	1035
Налоги, отличные от налога на прибыль	59	931
Всего прочих обязательств	4498	5966

4.11 Средства акционеров. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 222 000,00 тыс. рублей. Единственным участником Банка является Хацернов Илья Маркович, доля в уставном капитале составляет 100%.

	на 1 апреля 2021г.	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.

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

Оценка здания Банка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки.

Для расчета рыночной стоимости здания Банка применялся сравнительный и доходный подходы. В рамках сравнительного подхода использован метод прямого анализа продаж. В рамках доходного подхода 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 уменьшенный на отложенное налоговое обязательство в сумме 188790 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1 Анализ доходов и расходов

1 квартал 2021 года деятельность Банка прибыльна, по данным формы 0409807 "Отчёт о финансовых результатах" прибыль составила 1 185 тыс.руб.

Основными направлениями деятельности Банка за отчетный период являлось:

- привлечение на обслуживание клиентов – юридических лиц и их кредитование;
- кредитование физических лиц под залог недвижимости;
- взыскание проблемной задолженности;
- развитие дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банкинг).

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

Структура доходов.

тыс. руб.

5.1.1

Наименование статей доходов	Значение за 1 квартал 2021 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2021 года	Значение за 1 квартал 2020 года	Доля статьи в общей сумме доходов за 1 квартал 2020 года
Процентные доходы	20169	78%	21621	63%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	991	4%	7181	22%
Комиссионные доходы	2934	11%	3154	9%
Прочие операционные доходы	1500	6%	2111	6%
Изменение по прочим потерям	199	1%	(20)	0
Итого	25 793	100%	34047	100%

В доходах Банка 78% занимают процентные доходы от размещения средств.

Структура расходов.

тыс. руб.

5.1.2

Наименование статей расходов	Значение за 1 квартал 2020 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 квартал 2020 года	Значение данных за 1 квартал 2020 года	Доля статьи в общей сумме расходов за 1 квартал 2020 года
Процентные расходы	1439	6%	897	1%
Изменение РВП и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и начисленным процентным доходам	12183	50%	85659	70%
Расходы от переоценки иностранной валюты	92	0%	18559	15%

Расходы от операций с драгоценными металлами	108			
Комиссионные расходы	54	0%	83	0%
Операционные расходы	10578	43%	17206	14%
Возмещение(расход) по налогам	154	1%	109	0%
Итого	24608	100%	122513	100%

В расходах Банка 50% занимает создание РВП и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и начисленным процентным доходам.

5.2 Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

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

(в тыс. руб.)

	Формирован. (доначисление) РВП в 1 кв.2021 года	Восстановлен. (уменьшение) РВП в 1 кв.2021 года	Изменение РВП за 1 кв.2021 года	Формирован. (доначисление) РВП в 1 кв.2020 года	Восстановлен. (уменьшение) РВП в 1 кв.2020 года	Изменение РВП за 1 кв.2020 года
1. Всего РВП и оценочного резерва по ссудам, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	41 178	28 995	(12 183)	152000	66341	-85659
- резерв на возможные потери и оценочный резерв по начисленным процентным доходам	10 994	6 803	(4 191)	4245	710	-3535
2. Резерв по прочим активам	27	226	199	237	217	(20)
3. Резерв по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

	01.04.2021	01.04.2020
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	991	7181
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(92)	(18559)
	(899)	(11378)

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

Расходы (возмещение) по налогам за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2021 года отражены в Отчёте о финансовых результатах в стр. 23 и включают следующие компоненты:

тыс. руб.	на 01.04.2021	на 01.04.2020
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	154	109
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	154	109

В 2020 году и в 1 квартале 2021 года ставка налога на прибыль установлена в размере 20%, ставка налога на добавленную стоимость в размере 20%, новые налоги не вводились. В отчётном периоде при базой для исчисления налога на недвижимое имущество являлась его кадастровая стоимость.

5.5 Информация о системе оплаты труда и расходах на содержание персонала

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

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

тыс. руб.	1 кв.2021 г.	1 кв.2020г.
Расходы на заработную плату и премии	4678	4730
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату труда	839	1431
Расходы на обучение	11	8
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	904	0
Итого расходы на содержание персонала	6 432	6169

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 2020г. и в 1 квартале 2021г. 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.)

	1 квартал 2021 год		1 квартал 2020год	
	Сумма выплат	Доля (%)	Сумма выплат	Доля (%)
Расходы на оплату труда	930	14%	1074	17%
Премии	397	6%	489	8%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату	231	4%	472	8%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	295	5%	0	0%
Всего вознаграждений членам Правления	1853	29%	2035	33%
Итого расходов на содержание персонала	6421	100%	6161	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.)

	1 квартал 2021 года		1 квартал 2020года	
	Сумма выплат	Доля (%)	Сумма выплат	Доля (%)
Расходы на оплату труда	499	8%	695	12%
Премии	82	1%	77	1%
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам на оплату	100	2%	227	4%
Расходы на оплату труда и страховые взносы с выплат со сроком исполнения в течении 12 мес. после окончания отчётного периода	136	2%	0	
Всего вознаграждений руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы управления рисками, начальника Управления внутреннего контроля	816	13%	1032	17%
Итого расходов на содержание персонала	6421	100%	6161	100%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К количественным показателям относятся:

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

К качественным показателям относятся:

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

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

По результатам 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 1 квартал 2020года и 1квартал 2021года.

(тыс.руб.)

	Основной участник		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2021год	2020год	2021 год	2020 год	2021 год	2020 год
Кредиты						
Задолженность на 1 января	0	0	3145	795	332565	142000
Выдано кредитов	0	0	11470	4000	14966	138372
Погашено кредитов	0	0	645	1000	0	18500
Задолженность на 31.03.	0	0	13970	3795	347531	261872
Процентные доходы	0	0	142	82	10085	6575
Средства клиентов						
Остаток на 1 января	7421	3	384	422	4310	580
Доходы от операций с инвалютой, драгметаллами	11	0	1	0	14	0
Комиссионные доходы	1	0	5	23	69	309
Операционные расходы	350	197	2733	3270	426	360

8. О прочем совокупном доходе

В отчетном периоде отсутствовали операции в составе прочего совокупного дохода.

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

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

Банк По состоянию на 01.04.2021 Банк является кредитной организацией с базовой лицензией, поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

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

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

<i>тыс. руб.</i> Наименование инструмента	01.04.2021	01.01.2021
Уставный капитал	222000	222000
Нераспределённая прибыль (убыток)	(18966)	(17 979)
Резервный фонд	4440	4440
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(284)	(178)
Итого базовый капитал	207190	208283
Переоценка основных средств	188790	188790
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прибыль текущего года	0	0
Итого дополнительный капитал	188790	188790
Всего собственные средства (капитал)	395980	397073

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 01.04.2021	На 01.01.2021
Активы для достаточности основного капитала (Н1.2)	703257	648333
Активы для определения достаточности собственных средств(капитала) (Н1.0)	892047	837123

9.3 Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале

тыс.руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка ОС уменьш. на ОНО	Резервный фонд	Нераспределённая прибыль(убыток)	Итого ист. капитала
На 01.01.2020	222000	188790	4440	43127	458357
Совокупный доход за 1 кв. 2020г.:	0	0	0	-88 466	-88466
Изменение стоимости ОС	0	0	0	0	0

На 01.04.2020	222000	188790	4440	-45339	369891
На 01.01.2021	222000	188790	4440	-16763	398467
Совокупный доход за 1 кв.2021г.:	0	0	0	1185	1185
Изменение стоимости ОС	0	0	0	1185	0
На 01.04.2021	222000	188790	4440	-15578	399652

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 тенденции к их существенному изменению.

Значения нормативов достаточности капитала приведены в таблице:

(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	29,461	32,126	38,143	24,487	21,984
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0)	8,0	44,390	47,433	52,677	40,486	38,045

10.2 Значения нормативов ликвидности:

(в %%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	122,216	143,548	159,272	94,325	76,836

10.3 Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

(в%%)

Наименование показателя	Нормативное значение	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6)	20	17,31	16,41	13,08	18,32	18,95
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу лиц) (Н25)	20	17,31	16,41	10,5	18,32	0,84

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 141481 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 37935 тыс.руб. в основном за счёт снижения средств по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

По состоянию на 01 апреля 2021 и 01 апреля 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 таблице ниже представлена сравнительная информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2021 (тыс. руб.).

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	70700	0	0	0	70700	70700
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	50000	0	0	0	50000	50000
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	20700	0	0	0	20700	20700
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	67823	0	0	0	67823	67823
2.1	Корреспондентские счета	48570	0	0	0	48570	48570
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19253	0	0	0	19253	19253
3	Требования по получению % доходов, всего	16163	0	0	0	16163	16163
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	5607	0	0	0	5607	5607
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	10556	0	0	0	10556	10556
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	756	5	7	4	740	756
	Итого просроченных активов	155442	5	7	4	155426	155442

В таблице ниже представлена сравнительная информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2020г (тыс. руб.).

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	30450	0	0	0	30450	30450
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	30450	0	0		30450	30450
2	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	68800	0	0	0	68800	68800
2.1	Корреспондентские счета	49547	0	0	0	49547	49547
2.2	Прочие активы в кредитных организациях	19253	0	0	0	19253	19253
3	Требования по получению % доходов, всего	11718	0	0	0	11718	11718
3.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
3.2	Требования по получению % доходов к физическим лицам	11718	0	0	0	11718	11718
4	Прочие требования (дебиторская задолженность, комиссии, иное)	2237	9	6	7	2215	2215
	Итого просроченных активов	113205	9	6	7	113183	113183

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 концентрация кредитов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам на 01.04.2021г. и на 01.04.2020г.:

Объем ссуд	на 01.04.2021 в тыс. руб.	структура на 01.04.2021 в %	на 01.04.2020 в тыс. руб.	структура на 01.04.2020 в %
Город Москва	91 297	16%	147 247	26%
Московская область	2 168	1%	2 630	1%
Город Санкт-Петербург	0	0	10 600	2%
Республика Саха (Якутия)	473 208	83%	391 041	70%
Кемеровская область - Кузбас	0	0	4 000	1%
Итого	566 673	100%	555 518	100%

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 01.04.2021	Данные на 01.01.2021
Операционный риск, всего, в том числе	13 002	13 002
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе	86 681	86 681
чистые процентные доходы	85 602	85 602
чистые непроцентные доходы	1 079	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.

Согласно отчётности Банка значение валютного риска на отчётную дату 01.04.2021 составило 37 580. 5206 тыс.руб. или 9,4905 % 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 от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе опубликования пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности принимается кредитной организацией самостоятельно.

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

Заместитель Председателя Правления

А.Н. Столпанова

Главный бухгалтер



О.А. Антонова

12 мая 2021 года.