

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчёту общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого Банка развития специального строительства
«СПЕЦСТРОЙБАНК» на 1 января 2013г.

1. Общая информация об ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях.

Полное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»

Сокращённое наименование: ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Место нахождения (юридический адрес): 109004, Москва, улица Александра Солженицына, 12, стр. 4

Место нахождения (почтовый адрес): 109004, Москва, улица Александра Солженицына, 12, стр. 4

Банковский идентификационный код (БИК): 044585728

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706074938

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 755 56 66

Сайт Банка: <http://www.ssb.msk.ru/>

Основной государственный регистрационный номер: 1027739412359 от 18.10.2002

Дата регистрации в Банке России 05.02.1990, регистрационный номер 236.

Величина зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 01.01.2013 года составляет 222 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2013 года в Банке не открыто филиалов, внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла). Также по состоянию на 1 января 2013 года Банк не имел представительств.

Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.

Сведения о выданных лицензиях.

На основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.05.2012 № 236 Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению

физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

На основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.05.2012 № 236 Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление банковских переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
от 27.11.2000 № 177-02968-100000	Без ограничения срока действия	Федеральная служба по финансовым рынкам	Брокерской деятельности
от 27.11.2000 № 177-03072-010000	Без ограничения срока действия	Федеральная служба по финансовым рынкам	Дилерской деятельности
от 20.04.2012 № 12131 X (ЛЗ 0026824)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 № 12132 Р (ЛЗ 0026825)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 № 12133 У (ЛЗ 0026826)	До 20.04.2017	Центр по лицензированию, сертификации и защите	осуществление предоставления услуг в области шифрования

		государственной тайны ФСБ России	информации
--	--	--	------------

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Свидетельство от 25.11.2004 №210.

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», утвержденное решением единственного участника Банка от 05.10.2010 № 12. Сведения о Наблюдательном совете Банка:

Единственным участником ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» 05.10.2010 было принято решение № 12 об избрании членов Наблюдательного совета Банка сроком на 5 лет, в количестве 3 (трех) человек в следующем составе:

- Яковлев Александр Анатольевич- Председатель Наблюдательного Совета ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»;
- Барская Ольга Аркадьевна;
- Симонов Леонид Федорович.

В отчетном периоде не было изменений в Наблюдательном совете Банка, а также члены Наблюдательного совета не владели долями Банка.

Уставный капитал ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» сформирован в сумме 222 000,00 тыс. рублей. Единственным участником Банка является Хацернов Илья Маркович, доля в уставном капитале составляет 100%.

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 Советом директоров, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого ее исполнительными органами.

По состоянию на 01.01.2013 Правление Банка состоит из шести человек, в 2012 году в его составе не было численных изменений.

Должность	Ф.И.О.	Дата и № протокола (Приказа) о назначении	Дата и № письма Московского ГТУ о согласовании кандидатуры
Руководство Банка			
Председатель Правления	Хацернов Илья Маркович	Протокол общего собрания участников от 25.09.1996 № 14 ,от 03.03.2009 № 57	№ 282-308/1743 от 13.05.1997
Заместитель Председателя Правления – Член Правления	Логунова Татьяна Юрьевна	Протокол заседания Наблюдательного совета от 02.11.2009 № 63	№ 03-28-404/7627 от 24.09.2009
Член Правления - Начальник кредитного Управления	Чекулаев Сергей Михайлович	Решение № 15 единственного участника Коммерческого Банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» (ООО) от 18.07.2011	№ 28-4-04/50093 от 27.06.2011
Член Правления - Главный Бухгалтер	Тихомирова Ольга Григорьевна	Протокол заседания Наблюдательно совета от 29.09.2008 № 53	№ 04-28-012/56485 от 11.08.2008
Член Правления – Начальник Управления информационных технологий	Чабан Игорь Владимирович	Протокол заседания Наблюдательного совета от 20.02.2007 № 39	№ 04-28-0-12/6125 от 29.01.2007
Член Правления - Начальник Управления внутреннего контроля	Чередникова Наталия Юрьевна	Протокол заседания Наблюдательного совета от 14.05.2003 № 15	№ 26-28-2-05/28325 от 21.04.2003

Члены Правления Банка в отчетном году не владели долями Банка.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских сделок. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции. В отчетном году отсутствовали факты несоответствия принятых решений законодательным актам, нормативным актам Банка России, превышения органами управления и исполнительными органами своих полномочий.

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

Банк присоединен к Кодексу этических принципов банковского дела, разработанному и утверждённому АРБ. Кодекс этических принципов банковского дела, одобренный АРБ, является актом саморегулирования деятельности банковского сообщества, ассоциаций и иных объединений кредитных организаций, каждой конкретной кредитной организации Российской Федерации на основе норм деловой этики, и одновременно частью единой системы морально-этического и правового обеспечения функционирования кредитных организаций Российской Федерации.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Основной управленческий персонал Банка состоит из должностных лиц, наделённых полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка: Председатель Правления, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), Председатель Наблюдательного совета.

По состоянию на 1 января 2013 года численность сотрудников Банка согласно штатному расписанию составляет 48 человек (по состоянию на 1 января 2012 года - 40 человек). Изменений в числе основного управленческого персонала Банка в отчетном году не было, по состоянию на 1 января 2013 года – 6 человек). Выплаты сотрудникам Банка и основному управленческому составу представляют собой краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты и включают оплату труда за отчётный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчётном периоде.

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты, в размере 5 875 тыс.руб. (в 2011 году – 6 868 тыс.руб.).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось. Выплаты иных платежей (оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и тому подобные) в пользу сотрудников Банка и основного управленческого персонала в отчетном году и предшествующему отчетному Банком не производилась.

Существенных изменений произошедших в деятельности Банка а также событий оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость за отчетный год не происходило.

Информация о консолидированной группе.

В период с января 2012 года по ноябрь 2012 года Банк входил в состав консолидированной группы, имел долю в размере 51% в уставном капитале ООО «КОПИР». В декабре месяце 2012 года было принято решение о продаже части доли, по состоянию на 1 января 2013 года ее балансовая стоимость составляет 300 тыс.руб. или 10%. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), не возглавляет ее и не имеет иных признаков существенного влияния. В отчетном году Банк не проводил операции со связанными сторонами.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставление в аренду депозитарных ячеек. Банк не имеет филиалов, операции в регионах не проводит.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года по доходам оказали такие банковские операции, как процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, доходы по учтенным векселям кредитных организаций, другие доходы от банковских операций и сделок (вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание, доходы от выдачи банковских гарантий, от предоставления в аренду банковских сейфов). По расходам: процентные расходы по депозитам физических и юридических лиц, по выпущенным долговым обязательствам, операционные расходы, а также расходы связанные с обеспечением деятельности Банка (расходы на содержание персонала, амортизация, расходы связанные с содержанием здания).

Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 886 145 тыс.руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 121 882тыс.руб.за счет увеличения остатка средств на корреспондентском счете в Банке России на 98 821 тыс.руб.и кредитных организациях на 89 991тыс.руб.и уменьшения остатка в кассе на 50 493 тыс.руб.

Наиболее существенными статьями активов являются:

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, которые составляет на отчетную дату сумму 216 385 тыс.руб и представлена в основном зданием Банка, используемым для ведения банковской деятельности. Изменения по данной статье произошли за счет начисления амортизации;

- чистая ссудная задолженность составляет сумму 404 502 тыс.руб., по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменилась.

Прочие активы на 01.01.2013 составляют сумму 18 584 тыс.руб. и представлены требованиями по получению процентов, а также текущей дебиторской задолженностью.

Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2013 года тыс.руб. %		1 января 2012 года тыс.руб. %	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	430943	88.7	369500	78.3
Обработывающие производства	186500	38.4		
Добыча полезных ископаемых				
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
Строительство	510	0.1	510	0.1
Транспорт и связь			73216	15.5
Оптовая и розничная торговля	196787	40.5	265958	56.3
Сельское хозяйство				
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32146	6.6	186	0.1
Прочие виды деятельности	15000	3.1	29630	6.3
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	430943	88.7	349870	94.7
Индивидуальным предпринимателям				
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	54796	11.3	102483	21.7
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	18712	3.9		
Ипотечные кредиты				
Автокредиты				
Потребительские кредиты	36084	7.4	102483	21.7
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	485739		471983	
Резерв на возможные потери по ссудам	81237		42377	
Итого чистой ссудной задолженности	404502		429606	

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 428 757 тыс.руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 118 906 тыс.руб. Наиболее существенное изменение структуры пассивов по сравнению с предыдущим годом произошло за счет увеличения остатков средств по счетам клиентов Банка.

Структура обязательств представлена далее в таблице

	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
	тыс.руб .	%	тыс.ру б.	%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе	366619	85.5	261 515	84,4
вклады физических лиц	85705	20.0	115 580	37,3
Выпущенные долговые обязательства	57157	13.3	41512	13,4
Прочие обязательства	4839	1.1	6 824	2,2
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	142	0.1	0	0
Всего обязательств	428757		309 851	

Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года прочие обязательства составляют сумму 4 839 тыс.руб. В структуре прочих обязательств Банка наиболее существенное значение имеют остатки начисленных процентов по вкладам сумме 1 921 тыс.руб., начисленный налог на имущество за 4 квартал 2012 года в сумме 1 656 тыс.руб. На отчетную дату не имеется просроченной кредиторской задолженности.

--	--	--	--	--

Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 457 388 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2012 года собственные средства Банка увеличились на 2 976 тыс. руб., что связано с увеличением суммы неиспользованной прибыли отчетного года по сравнению прошлым периодом на 1 931 тыс.руб., и увеличением нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму 1 045 тыс. руб.

Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год составляет сумму 4 976 тыс.руб., увеличилась по сравнению с прошлым годом на 1 045 тыс.руб.

Структура доходов Банка за 2012 год представлена:

процентными доходами от кредитования юридических и физических лиц в сумме 77 622 тыс.руб., по сравнению с 2011 годом произошло увеличение на 13 572 тыс.руб.

доходами, полученными от размещения средств в кредитных организациях в сумме 2 335 тыс.руб., по сравнению с 2011 годом произошло уменьшение на 2 300 тыс.руб.

Структура расходов Банка за 2012 год представлена:

процентными расходами по привлеченным средствам юридических и физических лиц в сумме 6 225 тыс.руб., по сравнению с 2011 годом произошло уменьшение на 4 403 тыс.руб.

расходами по выпущенным ценным бумагам в сумме 4 223 тыс.руб.

В отчетном году отмечено увеличение чистых процентных доходов на 12 292 тыс.руб., в основном за счет улучшения качества кредитного портфеля и соответственно получения доходов.

В 2012 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 1 457 тыс.руб., что на 1 606 тыс.руб. меньше по сравнению с 2011 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2012 год сложился, главным образом, за счёт доходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком получен доход в размере 241 тыс.руб., данный результат положительный по сравнению с 2011 годом (убыток 2 721 тыс.руб.) Причиной такого изменения явилось сбалансированное распределение активов и пассивов в иностранных валютах по сравнению с предыдущим годом.

В связи с реструктуризацией кредитного портфеля расходы по созданию резервов на возможные потери в отчётном году составили – 39 111 тыс.руб.

Чистые комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 58 735 тыс.руб.

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» является кредитной организацией, предоставляющей комплекс расчетно-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.

Банк работает в условиях монетарной политики, когда возможен рост сдерживания развития экономики и возможно присутствие риска потери ликвидности в банковском секторе. Нестабильность денежного предложения, порождаемая экономической ситуацией не создает в Банке негативный фон для финансовых потоков своих клиентов.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах, и в случае внезапного дальнейшего ухудшения ситуации в экономической сфере, этот факт не сможет негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

В отчётном периоде Банк не прекращал часть деятельности, которая для целей бухгалтерской отчётности может быть выделена операционно или функционально.

3. Принципы управления рисками

Стратегия развития Банка

С 2012 года в Банке действует «Генеральная стратегия развития Банка до 2017 года», утвержденная Решением единственного участника ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (Решение № 17 от 28.11.2011) и согласованная Наблюдательным советом ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (Протокол № 80 от 16.11.2011).

Банк в «Генеральной стратегии развития Банка до 2017 года» отразил основные потенциальные угрозы и возможности своего развития исходя из анализа сильных и слабых сторон Банка. По результатам анализа определено 2 сценария развития, ориентируясь на которые Банк планирует реализовать свои конкурентные преимущества и свести к минимуму влияние своих слабых сторон. Банк предполагает проводить SWOT-анализ по мере реализации намеченных этапов своего развития для более точного выявления и структурирования сильных и слабых сторон Банка основываясь на актуальных в анализируемый период данных.

Генеральная стратегия развития Банка предусматривает выделение приоритетных стратегий для эффективного распределения ресурсов. Приоритетными бизнес-стратегиями до 2017 года являются стратегия «ФИНАНСЫ», в рамках которой Банк планирует к 2017 году увеличить объём своих активов, сохраняя приемлемый для собственника уровень рентабельности. Стратегия «КЛИЕНТЫ» - посткризисный рост благосостояния существующих клиентов Банка, а также расширение клиентской базы за счёт традиционно высокого уровня сервиса, предложения востребованных рынком продуктов и развитие новых технологий обслуживания. Рост объёмов бизнеса будет поддержан за счёт развития региональной сети. Стратегия «ПРОЦЕССЫ И ТЕХНОЛОГИИ» предусматривает развитие технологий управления рисками путём оптимизации операционной модели и введения ряда сервисных процессов. Стратегия «ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ» направлена на формирование целеустремлённой команды менеджеров, имеющих историю успеха в своей профессиональной области.

В стратегии развития Банка определены методы, при помощи которых Банк предполагает достигнуть стратегической цели, такие как:

- совершенствование системы управления Банка;
- планирование деятельности Банка;
- совершенствование документооборота Банка,
- создание и оптимизация информационной модели Банка;
- автоматизация деятельности Банка на основе информационных технологий;
- проведение кадровой политики в соответствии с Этическим кодексом

банковского дела;

- мотивация персонала с целью, чтобы ее составляющие - организационная, материальная и нравственно-психологическая (моральная) мотивация во взаимодействии приносили наибольший эффект;
- проведение регулярных аттестаций сотрудников.

У Банка имеются планы реализации Стратегии развития, включающие различные аспекты, в том числе: увеличения основного капитала, развития клиентской базы, ее структуры и состава в направлении поиска и использования наиболее выгодных рынков банковских продуктов, повышения эффективности Банка, качества его работы, которые тесно связаны со способностью менеджмента к управлению с учетом не только текущих задач, но и понимания долгосрочных перспектив в постоянно меняющейся внешней ситуации.

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Деятельность организации управления банковскими рисками в Банке осуществлялась на основании Положения об управлении рисками, утвержденного Наблюдательным советом. Данное положение разработано в соответствии с Положением Банка России № 242-П и включены нормы и рекомендации, изложенные в положениях и письмах Банка России.

В Положении об управлении рисками определены типичные банковские риски, главными из которых Банк считает кредитный риск, валютный риск, риск потери ликвидности, правовой риск, репутационный риск.

В Банке установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении типичными банковскими рисками.

Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный совет Банка. В этих целях Наблюдательный совет выполнял следующие функции:

- контроль за реализацией стратегии и бизнес-плана;
- контроль за деятельностью Председателя Правления (его заместителей) и Правления в рамках системы внутреннего контроля, в том числе по своевременному выявлению банковских рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Правление Банка в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения Наблюдательного совета;
- разработку и представление на рассмотрение Наблюдательному совету предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;
- реализацию стратегии развития Банка по основным направлениям деятельности;
- разделение обязанностей и ответственности по управлению рисками

между руководителями подразделений Банка их взаимодействие.

Органом, ответственным за управление кредитным риском, является Кредитный комитет. Кредитный комитет осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- координацию разработки и совершенствование порядка предоставления кредитов Банком;
- инициирование и подготовку для Правления Банка предложений по совершенствованию порядка кредитования в связи с изменением экономических условий деятельности Банка и его стратегических задач;
- принятие в рамках установленных Кредитному комитету полномочий от имени Банка решений о выдаче ссуд и гарантий, а также других решений, в результате которых Банк принимает аналогичные риски и обязательства;
- подготовку заключений по заявкам на предоставление ссуд и гарантий, объем которых превышает лимит, установленный для Кредитного комитета, и решения по которым согласовываются с Наблюдательным советом Банка;
- установление лимитов на проведение операций по привлечению и размещению ресурсов, установление лимитов на контрагентов;
- установление процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- координацию работы подразделений Банка по оздоровлению и ликвидации проблемных ссуд;
- подтверждение Кредитным комитетом размера резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях дополнительного контроля за размером принимаемого кредитного риска.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Управление внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Наблюдательный совет и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В целях минимизации кредитных рисков, решения о выдаче кредитов принимаются коллегиально. Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета на основе анализа финансового состояния заемщика, оценки технико-экономического обоснования, источников погашения основного долга и уплаты процентов.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа

кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В 2012 году благодаря улучшению ситуации в экономике и работе Банка с заёмщиками количество реструктуризаций по кредитам сократилось. Так, по состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам составляет 87 500 тыс.руб., созданный резерв 14 880 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2012 сумма реструктурированной задолженности составляла 167 560 тыс.руб.) Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2013 составляет 13 801 тыс.руб., созданный резерв 1 589 тыс.руб.(по состоянию на 01.01.2012 сумма реструктурированной задолженности составляла 31 996 тыс.руб.). Активно ведётся работа с проблемной задолженностью

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2013 года**

Но ме р стр оки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дн ей	от 31 до 90 дн ей	от 91 до 180 дн ей	свыше 180 дней	Расчет- ный	Расче- тный с учето м обесп ечени я	Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Средства в кредитных организация х	91332	91332															
2	Ссудная задолженнос ть	485739	36002	232121	197939	1514	18163	0	0	0	18163	121019	81237	81237	13391	48548	1135	18163
3	Вложения в ценные бумаги и	500			300		200					263	263	263		63		200
4	Требования по получению процентных доходов	2955	79	629	2220		27				27	х	х	525	31	467	0	27
5	Прочие требования	682	1				681		0	2	68	681	681	681				681

По состоянию на 01.01.2013г. отсутствуют неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», аккредитивы, срочные сделки. Банком предоставлены гарантии в сумме 3 348 тыс.руб., резерв создан в сумме 142 тыс.руб.

Банк обеспечивал разграничение полномочий сотрудников при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск, классифицировал по категориям качества ссудную и приравненную к ней задолженность, формировал резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, проводил контроль за ранее выданными кредитами, проводил работу с заемщиками с целью своевременного и полного погашения ими процентов и основной суммы долга.

Валютный риск.

Валютный риск оценивается и рассчитывается по методикам и в пределах требований Банка России. Основными составляющими валютного риска являются: риск изменения валютного курса, риск конвертации, риск открытой валютной позиции (ОВП).

В целях оценки влияния валютных позиций на величину ОВП, в Банке применяются установленные Банком России методы расчета ОВП, в соответствии с инструкцией №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В качестве базового индикатора величины валютного риска в целом по Банку принимается величина общепанковской ОВП, рассчитанной в соответствии с нормативными документами Банка России по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление лимитов на размер открытых валютных позиций и контроль за их соблюдением. В период с 01.01.2012 по 31.12.2012 лимиты открытых валютных позиций не нарушались.

Процентный риск.

В Банке разработаны и действуют: Процентная политика ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», Депозитная политика ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» определяющие процентную политику в отношении следующих операций: кредитование юридических и физических лиц, выдача банковских гарантий, межбанковское кредитование, привлечение во вклады и депозиты средств юридических и физических лиц, начисление процентов по остаткам на расчетных, текущих и корреспондентских счетах клиентов, операции с собственными векселями и векселями сторонних эмитентов, другими ценными бумагами.

В Банке реализуются основные принципы управления процентным риском, принятые в международной практике. Для целей выявления признаков процентного риска подразделения Банка осуществляют мониторинг процентных ставок на финансовых рынках. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (активов, обязательств и внебалансовых позиций). Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- долговые ценные бумаги;

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк

осуществляет диверсификацию портфеля ценных бумаг (по срокам погашения, по эмитентам, по отраслям деятельности), а также использует систему лимитов (пороговых значений), преодоление которых означает увеличение влияния процентного риска на Банк.

Риск потери ликвидности.

Риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности являлся:

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

Органами управления Банка осуществляется строгий контроль за ликвидностью, систематически оценивается риск потери ликвидности, возможное невыполнение своих обязательств или не обеспечение требуемого роста активов. Информация доводится до руководства Банка.

Состояние ликвидности Банка в отчетном году находилось на уровне, достаточном для ведения текущей деятельности.

Операционный риск.

Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В Банке реализуются основные принципы управления операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Положением «Об организации управления операционным риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска.

В целях минимизации возможности возникновения операционных рисков в Банке проводится контроль за:

- выполнением работниками Банка своих обязанностей без нарушений принятых стандартов деятельности и в пределах своих полномочий;
- способностью сотрудников своевременно учитывать внешние изменения, влияющие на финансовые интересы Банка;
- обеспечением безопасности осуществления платежей и электронной обработки данных.

Особое внимание уделяется обеспечению информационной безопасности автоматизированной банковской системы.

В Банке разработан комплекс мероприятий программного, аппаратного и организационного характера, направленных на исключение или предупреждение ситуаций, ведущих к потере или искажению банковской информации,

несанкционированному доступу к ней, копированию и изъятию данных, представляющих коммерческую и банковскую тайну.

Расчет операционного риска проводится в соответствии с Методикой расчета размера операционного риска, которая разработана на основе Положения Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Правовой риск

Банк производит оценку правового риска в соответствии с Письмом Банка России № 92-Т и внутренним документом «Положение по организации управления правовым риском в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможности возникновения у Банка убытков вследствие воздействия правового риска.

Проводимая работа позволяет поддерживать репутацию Банка как надежного партнера.

Риск потери деловой репутации.

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк производит оценку риска потери деловой репутации в соответствии с Письмом Банка России № 92-Т и Положением «По организации управления риском потери деловой репутации (репутационным риском) в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Положение определяет основные принципы управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики.

Стресс-тестирование.

В целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, в 2012 году в Банке проводилось стресс-тестирование в соответствии Положением «О проведении стресс-тестирования в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», утвержденным Наблюдательным советом.

В рамках стресс-тестирования основных рисков(кредитного риска, рыночного риска, риска потери ликвидности) учитывался ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление рисками.

Все показатели стрессовой устойчивости в течение 2012 года находились в пределах нормы, уровень основных рисков не угрожал финансовой устойчивости Банка.

Информация о проведении стресс-тестирования доводилась до Правления и Наблюдательного совета Банка.

Внутренний контроль.

Система внутреннего контроля направлена на осуществление предварительного, текущего и последующего контроля за проводимыми Банком операциями, что обеспечивает ограничение принимаемых Банком рисков при достижении поставленных задач. Объектом системы внутреннего контроля

является система принятия решений, определенных и закреплённых соответствующими внутрибанковскими документами.

Основными направлениями совершенствования системы внутреннего контроля является:

- достижение максимально возможной минимизации рисков по различным финансовым инструментам;

- обеспечение регулярности контроля за деятельностью подразделений Банка;

- обеспечение своевременного устранения и предупреждения недостатков;

- организация и проведение на постоянной основе методической работы;

- постоянное повышение квалификации сотрудников, исполняющих функции контроля.

Функции службы внутреннего контроля возложены на управление внутреннего контроля. Управление внутреннего контроля на постоянной основе осуществляет контроль за деятельностью подразделений Банка в соответствии с действующим законодательством, за соблюдением сотрудниками Банка утвержденных функций и полномочий.

В целях эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка контролировались основные вопросы.

По результатам проведенных проверок можно сделать следующие выводы о функционировании Системы внутреннего контроля Банка:

- применяемые методы внутрибанковского контроля и управления рисками эффективны и адекватны осуществляемой Банком деятельности,

- Органы управления Банка предвидят и своевременно реагируют на изменения банковских рисков.

В 2012 году управлением внутреннего контроля проводились проверки по всем подразделениям и направлениям деятельности Банка. по результатам проверок составлялись отчеты с рекомендациями, проверялось исполнение рекомендаций по устранению нарушений и ошибок.

Все подразделения Банка при осуществлении своей деятельности применяют «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденные Председателем Правления Банка.

Функции осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возложены на сектор финансового мониторинга.

Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма-начальником сектора финансового мониторинга своевременно доводится до сотрудников подразделений информация по применению законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с утвержденным на 2012 год Планом проводились семинарские занятия с сотрудниками подразделений.

При работе с клиентами Банка – физическими и юридическими лицами применяются утвержденные программы по идентификации и изучению клиентов, выгодоприобретателей, представителей проводится анкетирование физических, юридических лиц.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

4. Инвентаризация статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года и Приказом №45 от 26 октября 2012 г. Банком по состоянию на 01.11.2012 проведена инвентаризация статей баланса, учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

В соответствии с Приказом № 64 от 28 декабря 2012 г. проведена ревизия денежной наличности и ценностей кассового узла Банка по состоянию на 01.01.2013 г. Излишков и недостатков не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. ответственными подразделениями Банка были приняты меры к урегулированию обязательств и требований.

Переходящие остатки на 01.01.2013 год числящиеся на балансовом счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» сверены. Банком были направлены письма всем дебиторам и кредиторам с просьбой подтвердить переходящую задолженность. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны. Расхождений нет.

Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2013 г.

По состоянию на 01.01.2013 г. обслуживалось в Банке 350 юридических лиц. По всем счетам клиентов обеспечена выдача выписок из лицевых счетов по состоянию на 01.01.2013 г.

По 328 счетам (93,7%) до 31.03.2013 г. – получены письменные подтверждения по остаткам средств, по 22 счетам, что составляет 6,3 % от количества работающих счетов, подтверждения не получены, процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

По корреспондентским счетам «НОСТРО» в кредитных организациях-корреспондентах сверены остатки средств на 01.01.2013г.

По всем счетам Банка, открытым в Отделении № 2 МГТУ Банка России, получены подтверждения.

Были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2013 года остатки на балансовом счете 47416 составили 468 тыс.руб.; остатки на балансовом счете 47417 отсутствуют.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах резервы на возможные потери.

Начислены и отражены на соответствующих балансовых счетах причитающиеся к уплате до конца отчетного года суммы налогов на прибыль и других обязательных платежей.

5. Методы оценки и существенные статьи бухгалтерской отчетности

Приказом №74 от 30.12.2011 г. была утверждена «Учетная политика Банка на 2012 год». Изменения, внесенные в «Учетную политику Банка на 2012 год» разработаны в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы

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

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого 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; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности. Амортизация начисляется линейным методом (равномерно) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Переоценка основных средств Банком в отчетном году не осуществлялась.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Ценные бумаги

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, не противоречащих Положению 302-П. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО).

В зависимости от целей приобретения ценные бумаги классифицируются в следующие портфели ценных бумаг:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 254-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Учтённые векселя отражаются по цене покупки.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора и в последний рабочий день месяца. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

Заемные 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 на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода в соответствии с условиями договора и в последний рабочий день месяца.

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Проценты или дисконт по собственным ценным бумагам начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца.

Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 составляет 222 000 тыс.руб. В 2012 году Банком было принято решение по итогам 2011 года выплатить дивиденды в размере 2 000 тыс.руб.

Отражение доходов и расходов, налог на прибыль

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, 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 денежных 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 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.

В целях исчисления налога на прибыль при определении доходов и расходов Банком используется метод начисления.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму

авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, 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.

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

Баланс на 1 января 2013 года составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря 2012 года.

6. События после отчётной даты

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены:

- перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисления по налогам и сборам за 2012 год;
- начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов по хозяйственным операциям Банка, относящихся к периоду до 01 января 2013 года.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в частности, принятия решения о реорганизации Банка, существенного снижения рыночной стоимости инвестиций, крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств, прекращением существенной части основной деятельности Банка, пожаров, аварий, стихийных бедствий или другой чрезвычайной ситуации, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка, после отчетной даты не произошло.

7. Изменения в Учётной политике Банка на следующий отчётный год

В соответствии с Приказом №70 от 29.12.2012 была утверждена «Учетная политика Банка на 2013 год».

Учетная политика Банка в целях бухгалтерского учета на 2013 год разработана в соответствии с Федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации», «О бухгалтерском учете», с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России 16.07.2012 № 385-П и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности», и в Учётную политику на 2013 год не вносились.

Банк сообщает об отсутствии фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием.

26 апреля 2013 года

Руководитель



/И.М. Хацернов /

Главный бухгалтер

/О.Г. Тихомирова /