

Исх. № 10/45 от 25 апреля 2017 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Участникам и иным лицам - пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

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

Сокращенное наименование:

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».

Государственный регистрационный номер:

**Центральный Банк
Российской Федерации:**

236 от 05 февраля 1990 года.

**Министерство Российской
Федерации по налогам
и сборам:**

1027739412359 от 09 декабря 1993 года.

Место нахождения:

109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр.4.

Аудитор

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный
регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

Место нахождения:

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

**Наименование саморегулируемой
организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов
"Российский союз аудиторов" (Ассоциация).

**Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций:**

10303005835.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409807);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409808);
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409813);
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У (форма 0409814);
- пояснительную информацию к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Саморегулируемой организации аудиторов "Российский союз аудиторов" (Ассоциация).

Данные стандарты и внутренние правила требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными Российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в кредитных организациях.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности службы управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

последовательности применения в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и

методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» нормативов по состоянию на 1 января 2017 года, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская отчетность ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года служба внутреннего аудита ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, служба управления рисками ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» кредитными, операционными, валютными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками и службой внутреннего аудита ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, валютными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»;
- по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные руководителем службы управления рисками и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин Р.У.

25 апреля 2017 года.

Банковская отчетность		
код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546329	236

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

кредитной организации
общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк развития специального строительства СПЕЦСТРОЙБАНК
/ ООО СПЕЦСТРОЙБАНК
почтовый адрес
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр.4

код формы по окуп 0409806
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

номер строки	Наименование статьи	номер пояснений	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	4.1	5399	65221
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		17151	19392
2.1	обязательные резервы		2410	1740
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2741	50250
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	14
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	566912	508286
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	требования по текущему налогу на прибыль		0	5
9	Отложенный налоговый актив	4.4	2422	2616
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	282979	207839

11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	4075	20649
13	всего активов		881679	874272
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	264090	364095
16.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		99984	110219
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	выпущенные долговые обязательства	4.8	52079	32796
19	обязательство по текущему налогу на прибыль	4.9	542	221
20	отложенное налоговое обязательство	4.10	60379	44889
21	прочие обязательства	4.11	8591	4752
22	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	всего обязательств		385681	446753
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	222000	222000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		4440	4440
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		241514	179555
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		21560	16887
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6484	4637

35	всего источников собственных средств		495998	427519
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 755-56-66

25.04.2017



Хацернов Илья Маркович

Тихомирова Ольга Григорьевна

Мусина Шамила Сяитовна

Банковская отчетность		
код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546329	236

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк развития специального строительства СПЕЦСТРОЙБАНК
/ ООО СПЕЦСТРОЙБАНК

Почтовый адрес
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр.4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	92534	109661
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7119	8200
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		85415	101461
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6092	6079
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5629	6071
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		463	8
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		86442	103582
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	-11128	-83929
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		7832	-39471

5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		75314	19653
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой		13777	7257
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-43755	-3868
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	комиссионные доходы		17348	23186
15	комиссионные расходы		263	6
16	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	изменение резерва по прочим потерям	5.2	-231	-353
19	прочие операционные доходы		5753	6966
20	чистые доходы (расходы)		67943	52835
21	операционные расходы	5.4	54542	41476
22	прибыль (убыток) до налогообложения		13401	11359
23	возмещение (расход) по налогам	5.3	6917	6722
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.1	6484	4637
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период		6484	4637

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	прибыль (убыток) за отчетный период		6484	0
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5	77449	0

3.1	изменение фонда переоценки основных средств		77449	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	5.5	15490	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		61959	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		61959	0
10	финансовый результат за отчетный период	5.5	68443	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 755-56-66

25.04.2017



Хацернов илья Маркович

Тихомирова Ольга Григорьевна

Мусина Шамиля Сяитовна

Банковская отчетность		
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546329	236

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

кредитной организации
общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк развития специального строительства СПЕЦСТРОЙБАНК
/ ООО СПЕЦСТРОЙБАНК

Почтовый адрес
109004, Москва, ул. Александра Солженицина, 12, стр.4

Код формы по ОКВД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	тыс. руб.			
			стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.2	222000.0000	x	222000.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.3	222000.0000	x	222000.0000	x
1.2	привилегированными акциями			x		x
2	нераспределенная прибыль (убыток):		21525.0000	x	16887.0000	x
2.1	прошлых лет		21525.0000	x	16887.0000	x
2.2	отчетного года			x		x
3	Резервный фонд	6.3	4440.0000	x	4440.0000	x
4	Доля уставного капитала, подлежащая погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		247965.0000	x	243327.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Неактивированные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.3	115.0000	76.0000	40205.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сеньюризации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	

18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, на зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	76.0000	X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26 и 27)	191.0000	X	40205.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	247774.0000	X	203122.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X		X
31	классифицируемые как капитал		X		X
32	классифицируемые как обязательства		X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	76.0000	X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	76.0000	X		X
41.1.1	нематериальные активы	76.0000	X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	76.0000	X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		X		X

45	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 49)	247774.0000	x	203122.0000	x
источники дополнительного капитала					
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	249275.0000	x	224444.0000	x
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		x		x
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		x		x
50	резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	249275.0000	x	224444.0000	x
показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-			
53	взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		x		x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		x		x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		x		x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		x		x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		x		x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		x		x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретения основных средств и материальных запасов		x		x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		x		x
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		x		x
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	249275.0000	x	224444.0000	x
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	497049.0000	x	427566.0000	x
60	активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		x		x
60.2	необходимы для определения достаточности базового капитала	922810.2000	x	777947.0000	x
60.3	необходимы для определения достаточности основного капитала	922810.2000	x	777947.0000	x
60.4	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)	1224703.2000	x	1009363.0000	x
показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	26.8499	x	26.1100	x
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	26.8499	x	26.1100	x
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	40.5853	x	42.3600	x
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	x		x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	x		x
66	антициклическая надбавка		x		x
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	x		x

1 -
с

на базовый капитал, доступный для направления на подписание	20.8499	X		X
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69 Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
70 Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности				
72 Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		X		X
73 Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		X		X
74 Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75 Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78 Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81 Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82 Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83 Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84 Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85 Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

		Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		520655	462428	388295	620535	562010	358244
1.1	Активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов, всего, из них:		22550	22550	0	85195	85195	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		22550	22550	0	84613	84613	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и т.д.	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	65868	64476	12895	148214	148214	29543
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	432217	375400	375400	387126	328601	328601
1.4.1	Основные средства	202620	202620	202620	207660	207660	207660
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	569584	401337	485592	479462	380304	345731
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	338986	283428	311771	464147	380304	345731
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	30429	15215	19780	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	197747	100272	150408	15315	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2422	2422	3633	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенным залоговыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	23306	18645	55935	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	23306	18645	55935	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

2.2. Оценочная стоимость на группу риска производится в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.
 2.3. Оценочная стоимость на группу риска производится в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, именуемой "Официальная поддержка экспорта" (ОПЭ), опубликованной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".
 2.4. Рейтинги долговой кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		20242.0	20025.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		134945.0	133506.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		76780.0	65328.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		58165.0	68178.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		41855.0	18638.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	Общий		0.0	0.0
7.1.2	Специальный		0.0	0.0
7.1.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.2.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		3348.5	1491.0
7.3.1	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	Основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	Дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1	2	3	период		года
			4	5	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		229725	5457	224268
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		178909	12574	166335
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		50816	-7117	57933
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016	01.04.2016
1	Основной капитал, тыс.руб.		247774.0	247841.0	243238.0	243238.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		577136.0	795543.0	761803.0	717718.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		42.9	31.2	31.9	33.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1000 "Спецстройбанк"		643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	222000	222000 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	наличие срока по инструменту	дата погашения инструмента	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	ставка	наличие условий инструмента прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	обязательность выплат дивидендов	наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инст- рументу или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.05.2010	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по ус- мотрению голо- вной КО и (или 3 участника ба- нковской групп ы	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п. п. наименование каждого из инструментов	методика восстановления	субординированность инструмента	соответствие требованиям Положения Банка России № 305-П и Положения Банка России № 509-П	описание несоответствия
1	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	нет	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 135871, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 63222;
 - 1.2. изменения качества ссуд 36187;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11116;
 - 1.4. иных причин 25346.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 123297, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 5830;
 - 2.2. погашения ссуд 29967;
 - 2.3. изменения качества ссуд 20256;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 23584;
 - 2.5. иных причин 43660.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Исполнитель Мусина Тамара Святловна
Телефон: 755-56-66

25.04.2017



Хацернов Илья Маркович
Тихомирова Ольга Григорьевна

Банковская отчетность		
код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546329	236

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк развития специального строительства СПЕЦСТРОЙБАНК
/ ООО СПЕЦСТРОЙБАНК

Почтовый адрес
109004, Москва, ул. Александра Солженицина, 12, стр.4

Номер формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	26.9	26.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	26.9	26.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	40.6	42.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	48.3	59.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	83.7	113.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	34.5	37.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 20.2 минимальное 0.0	максимальное 22.9 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	86.0	68.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н18)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		881679
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привнесения кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		304604
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		577075

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7.2	577327.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		191.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		577136.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.0
18	поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	основной капитал		247774.0
21	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		577136.0
Показатель финансового рычага			
22	показатель финансового рычага по базису III (строка 20 / строка 21), процент	7.2	42.9

Раздел 3. информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на 01.04.2016		данные на 01.07.2016		данные на 01.10.2016		данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									

Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 18 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27) процент	X		X		X		X	

Председатель Правления

Хацернов илья Маркович

Главный бухгалтер

Тихомирова ольга Григорьевна

Исполнитель
Телефон: 755-56-66

Иусина шамиля Сятовна

25.04.2017



Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17546329	236

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк развития специального строительства СПЕЦСТРОЙБАНК
/ ООО СПЕЦСТРОЙБАНК

почтовый адрес
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр.4

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

номер п/п	наименование статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.1	83924	93544
1.1.1	проценты полученные		93030	109248
1.1.2	проценты уплаченные		-5194	-6419
1.1.3	комиссии полученные		17325	23239
1.1.4	комиссии уплаченные		-263	-6
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13777	7257
1.1.8	прочие операционные доходы		6485	6198
1.1.9	операционные расходы		-34817	-40045
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6419	-5928
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-156268	-45352
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-670	7201
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14	-14
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-109237	-126395
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21135	-76364
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-84122	118739

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		16322	32187
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		290	-706
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-72344	48192
2	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8.1	0	0
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-271	-24
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-271	-24
3	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	выплаченные дивиденды		0	0
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-37627	-648
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-110242	47520
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		133123	85603
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		22881	133123

Председатель Правления

Хацернов Илья Маркович

Главный бухгалтер:

Тихомирская Ольга Григорьевна

Исполнитель
Телефон: 755-56-66

Мусина Шамиля Сяитовна

25.04.2017

