



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка
развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»

за 2018 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

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

Место нахождения:

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

Основной государственный регистрационный номер:
Регистрация Банком России:

1027739412359 (18.10.2002г.)
236 (22.10.2002г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Базовая лицензия на осуществление банковских
операций со средствами в рублях и иностранной
валюте (с правом привлечения во вклады денежных
средств физических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами
(27.12.2018г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКУ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК».

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК», далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.
- ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года
- ✓ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на раздел 2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыты сведения о том, что срок возврата порядка 60% активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет

вынужден размещать свободные средства в новые активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка в будущем. Руководство Банка в дальнейшем намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на раздел 2 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыты сведения о том, что органами управления Банка в рамках реализации Генеральной стратегии развития Банка определены мероприятия, направленные на выход Банка в 2019 году на безубыточную деятельность. Главным из мероприятий по выходу на безубыточную деятельность в 2019 году является ведение претензионно-исковой работы по взысканию просроченной ссудной задолженностью физических лиц, обеспеченной залогами. На момент формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в результате проведенной претензионно-исковой работы, взыскано порядка 65% от общего объема просроченной задолженности физических лиц, достигнут положительный финансовый результат. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных

отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за

систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Членам Наблюдательного совета Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхинова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011



«26» апреля 2019г.

F806.TXT

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк развития специального строительства СПЕЦСТРОЙБАНК
/ ООО СПЕЦСТРОЙБАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр. 4

номер строки		наименование статьи	номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	код формы по ОКУД 0409806 квартальная (годовая)
1	2	3	4	5	6	
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	4.1		22206	9403	
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1		32376	51544	
2.1	Обязательные резервы	4.1		4956	3695	
3	Средства в кредитных организациях	4.1		87323	112877	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0	
5	Чистая ссудная задолженность	4.2		864487	672739	
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			1228	934	
9	Отложенный налоговый актив	4.3		4310	2154	

10	Основные средства, нематериальные активы и материалы запасы	4.4	213888	294635
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.5	3873	7995
13	Всего активов	2	1229691	1152281
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	4.6	704529	534627
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		218193	154929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.7	31014	33139
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.8	47198	63348
21	Прочие обязательства	4.9	6362	6849
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	2	789103	637963
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	222000	222000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.10	4440	4440
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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	4.11	188790	253391
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	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки)	4.10	34487	28044

прошлых лет	F806.TXT		
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.10	6443
35	Всего источников собственных средств		514318
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

25.04.2019

Хацернов Илья Маркович

Тихомирова Ольга Григорьевна

Мусина Шамиля Сяитовна



F807.TXT

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр. 4

код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки		наименование статьи		Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
номер строки						
1		2		3	4	5
1		Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1		80279	84102
1.1		от размещений средств в кредитных организациях			28595	16120
1.2		от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			51684	67980
1.3		от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0	0
1.4		от вложений в ценные бумаги			0	2
2		Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1		4951	5278
2.1		по привлеченным средствам кредитных организаций			0	0
2.2		по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями			4627	4477
2.3		по выпущенным долговым обязательствам			324	801
3		чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)			75328	78824

Страница 1

F807.TXT				
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		24116
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-14924	-604
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		60404	102940
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые 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	5.3	9603	7330
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-49406	-46775
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		13940	12782
15	Комиссионные расходы		330	195
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		-10444	-27450
19	Прочие операционные доходы		6460	6389
20	Чистые доходы (расходы)		30227	55021
21	Операционные расходы		38333	44764
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.1	-8106	10257
23	Возмещение (расход) по налогам	5.4	1023	3814
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-9129	6443
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	-9129	6443

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-9129	6443
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-80751	14846
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	8	-80751	14846
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		-16150	2969
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	-64601	11877
6	Статьи, которые 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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-64601	11877
10	Финансовый результат за отчетный период		-73730	18320

председатель правления

Хацернов Илья Маркович

Главный бухгалтер

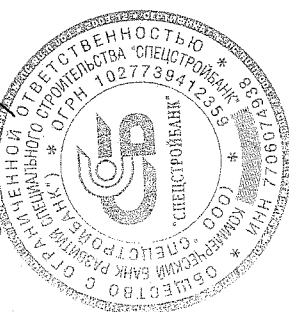
Тихомирова Ольга Григорьевна

Ведущий специалист

Мушина Шамиля Сяитовна

25.04.2019

Страница 3



FB08.TXT

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
ОАО «Спецстройбанк»
полностью отвечающей ответственностью коммерческий банк развития специального строительства Спецстройбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр. 4

код формы по ОКУД 0409008
квартальный (годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		номер пояснения		стоимость исключенных показателя на отчетную дату	стоимость исключенных показателя на начало отчетного года	ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая элемент капитала)	тыс. руб.
номер строки	наименование инструмента (показателя)			3	4	5	6
1	Источники базового капитала						
1	Уставный капитал, в том числе сформированный:						
1.1	обыкновенными акциями (долями)						
1.2	привилегированными акциями						
2	нераспределенная прибыль (убыток):						
2.1	прошлых лет						
2.2	отчетного года						
3	резервный фонд						
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам						
6	источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)						
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	корректировка торгового портфеля						
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств						
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли						
11	резервы хеджирования денежных потоков						

12	Недооцененные резервы на возможные потери	
13	Доход от сделок секьюритизации	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	
16	Вложения в собственные акции (долями)	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов, уменьшающих источники базового капитала, всего, в том числе:	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	
	Источники добавочного капитала	
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
31	Классифицируемые как капитал	
32	Классифицируемые как обязательства	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного	

[illegible]

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице N 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)", информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрываемой в отчетах.

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	9.2	222000.0000	222000.0000
1.1	обязательства акциями (долями)		222000.0000	222000.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	нераспределенная прибыль (убыток):		25358.0000	28044.0000
2.1	прошлых лет		34487.0000	28044.0000
2.2	отчетного года		-9129.0000	0.0000
3	Резервный фонд		4440.0000	4440.0000
4	Источники базового капитала, итого (Строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		251798.0000	254484.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		268.0000	174.0000
5.1	недоплаченные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	35.0000
6	Базовый капитал (Строка 4 - строка 5)		251530.0000	254310.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (Строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (Строка 6 + строка 9)		251530.0000	254310.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		188790.0000	259740.0000
11.1	резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских		0.0000	0.0000

F808.TXT

	гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышедшим из общества участником, и номинальной стоимостью по которой доля была реализована другому участнику	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	188790.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	514050.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X
15.1	необходимое для определения достаточности основного капитала	832562.0000
15.2	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	1021352.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		881795.0000	806544.0000	229752.0000	923509.0000	843365.0000	497423.0000			
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		579776.0000	576776.0000	0.0000	60947.0000	60947.0000	71249.0000			
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		20.0000	20.0000	4.0000	360244.0000	356244.0000	71249.0000			
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		301999.0000	229748.0000	229748.0000	502318.0000	426174.0000	426174.0000			
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку 7 (2)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X			
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.1.5	требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000			
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		542884.0000	383033.0000	545434.0000	381224.0000	232673.0000	307987.0000			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		142055.0000	43315.0000	47647.0000	204385.0000	105250.0000	115775.0000			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		94895.0000	80497.0000	104646.0000	0.0000	0.0000	0.0000			

F808.TXT

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	301624.0000	254911.0000	382366.0000	174685.0000	125269.0000	187904.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	4310.0000	4310.0000	10775.0000	2154.0000	2154.0000	4308.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежным требованиям, в том числе удостоверенных закладными	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6080.0000	6022.0000	18066.0000	21531.0000	17219.0000	51657.0000
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	6080.0000	6022.0000	18066.0000	21531.0000	17219.0000	51657.0000
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

4.1. Классификация активов по Группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 180-И.
4.2. Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о взаимном признании кредитных рейтингов, предоставляющих и использующих экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	12.5	18248.0000	18277.0000	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		121652.0000	121844.0000	
6.1.1	чистые процентные доходы		89616.0000	82662.0000	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		32036.0000	39182.0000	
6.2	количество потерь за истекшим датом расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000	

подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	

F808.TXT

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	12.6	0.0000	42339.0000
7.1	процентный риск		0.0000	0.0000
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	валютный риск		0.0000	3387.1000
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) от предыдущей отчетности	Данные на начало отчетного периода
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		258365.0000	25359.0000	233006.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		173986.0000	16897.0000	157089.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск неисполнения обязательств, и прочие потери		84379.0000	8462.0000	75917.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000	0.0000	0.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	65000	50.00	32500	21.00	13650	-29.00	-18850
1.1	Ссуды	65000	50.00	32500	21.00	13650	-29.00	-18850
2	реструктурированные ссуды	73900	7.22	5334	7.22	5334	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новоячей или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

F808.TX1

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	В соответствии с Положением Банка России № 283-П	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
1	2	3	4
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	69181.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	423333.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	159884.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	116033.0000
8	Основные средства	0.0000	212135.0000
9	Прочие активы	0.0000	3792.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	F808.TXT						
			Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
1	Основной капитал, тыс.руб.	3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				
Наименование				Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации,	Тип инструмента	Стоимость инструмента,	Номинальная стоимость инструмента
1				в инструменте	на котором инструмент включается в капитал		включенная	инструмента
2				периода "Базель III"			в расчет капитала	
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	проценты/дивиденды/купонный доход			
									Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления права на участие в прибыли	Наличие условий предоставления права на участие в прибыли
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации инструмента	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента по обмену на акции	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Механизм восстановления инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37

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

1. Формирование (создание) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 329876 в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 267160;

1.2. изменения качества ССУА 59724;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3042;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 313029, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ССУА 0;

2.2. погашения ССУА 106919;

2.3. изменения качества ССУА 204512;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 3374;

2.5. иных причин 224

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хасеров Илья Маркович

Тихомирова Ольга Григорьевна

Ведущий специалист

Мусина Шамиля Смитовна

25.04.2019



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	117546329	236

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

ООО СПЕЦСТРОЙБАНК
с ограниченной
ответственностью
коммерческий банк развития
специального строительства

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр. 4

[illegible]

Нематериальных активов		Ф810.ТКТ																	
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (Участников) и распределе- ние прибыли акционерам (Участникам)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	222000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	253391.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4440.0000	0.0000	34487.0000	514318.0000					
13	Данные на начало отчетного года	222000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	253391.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4440.0000	0.0000	34487.0000	514318.0000					
14	Влияние изменения положений учетной политики	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	222000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	253391.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4440.0000	0.0000	34487.0000	514318.0000					
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-64601.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-9129.0000	-73730.0000					
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-9129.0000	-9129.0000					
17.2	прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-64601.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000					
18	Эмиссия акций:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	эмиссионный доход	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбегия	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (Участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

		6810. TXT											
21.2	по привлекенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	222000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4440.0000	25558.0000	440588.0000	

Председатель Правления
 Хачерев Илья Маркович
 Главный бухгалтер
 Тихомирова Ольга Григорьевна
 Ведущий специалист
 Мусина Шакира Салитовна
 25.04.2019



РБ13.TXT

Банковская отчетность		
код	территориальный код	код
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный
145	117546329	(/порядковый номер)
		236

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И ПОКАЗАТЕЛЕ ЛИКВИДНОСТИ
на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью
/ООО СПЕЦСТРОЙБАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полное наименование кредитной организации банковской группы)
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 11, стр. 4

код формы по ОКУ 0409813
наименование (в скобках)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер строки	наименование показателя	показатель	нормативное значение, процент	фактическое значение, на отчетную дату	фактическое значение, на начало отчетного года	6
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H1.1), 10.1		4.5		29.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H2.1), 30.2		6.0		29.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), 43.1		8.0		45.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, предоставляющей кредиты и займы, и денежных средств без открытия банковских счетов (H1.3) связанных с ними иных банковских операций (H1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (H1.4), 30.6		3.0		30.6	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2), 53.2		15.0		53.2	
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3), 134.2		50.0		134.2	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4), 29.9		120.0		29.9	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5), 10.3		20.0			
10	Норматив максимального размера кредитных рисков (H7), банковской группы (H22), 62.8		800.0			
11	Норматив максимального размера кредитов, предоставленных банком своим участникам (H11.1), 0.0		50.0		0.0	
12	Норматив совокупной величины риска по кредитам (H12), 0.0		3.0		0.0	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) кредитной организацией (H13), 25.0		25.0		0.0	
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов и обязательств РНКО (H13), 0.0					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (H15.1), 0.0					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16), 0.0					
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени или за счет кредитов заемщика, кроме клиентов РНКО (H17), 0.0					
18	Норматив соотношения размера обеспеченного портфеля и соотношения размера облигаций с ипотечным покрытием (H18), 0.0					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21), 0.0					

F813.TXT									
20	Норматив максимального размера риска на "связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (НЗС)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
		20.0	17.2	0	0	0.0	0	0.0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (сумма активов), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых и других организаций, не включенных в отчетные данные, которые включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не средств (капитала), обязательств нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы	10.4	не применимо
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных по балансу, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (пэм)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного риска		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований к банкам, участвующим в расчете показателя финансового риска, всего		0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

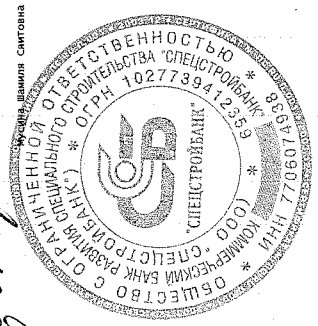
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, отражающих уменьшение величин источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов, всего, с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.00
Риск по операциям с пэм			
4	Текущий кредитный риск по операциям с пэм (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы обязательств по операциям с пэм, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным пэм		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных пэм		0.00
11	Величина риска по пэм с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

[illegible]

Обратное поле		FBI3.TXT									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков										
19	Прочие притоки										
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)										
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ											
21	Вла за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отсрочиваний на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2										
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств										
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской Группы (НЗБ), кредитной организации (НЗБ) процент										

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Входящий специалист
 25.04.2019

Хасерев Илья Маркович
 Тихомирова Ольга Григорьевна
 Жукова Шамиля Смитовна



F814.TXT

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр.4

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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,	11	56189	56349
1.1.1	проценты полученные		79939	83396
1.1.2	проценты уплаченные		-5891	-4558
1.1.3	комиссии полученные		13963	12801
1.1.4	комиссии уплаченные		-330	-195
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9603	7330
1.1.8	прочие операционные доходы		-4352	4892
1.1.9	операционные расходы		-33435	-41455
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3308	-5862
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-121904	91355
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1261	-1285
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-202405	-101709
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-14727	-29044
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		102295	243696
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-5877	-17089
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		71	-3214
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-65715	147704
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"		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3403	-220
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3403	-220
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных			

		F814.TXT		
	валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2912	-236
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-66206	147248
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		170129	22881
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	103923	170129

Председатель правления

Хацернов
Тихомирова

Хацернов Илья Маркович

Главный бухгалтер

Тихомирова Ольга Григорьевна

Ведущий специалист

Мусина Шамиля Сяитовна

25.04.2019

С

