

Утверждено
Общим (годовым) собранием участников
Коммерческого Банка
"Республиканский Кредитный Альянс"
(общество с ограниченной ответственностью)
Протокол № 19-04 от «19» 04, 2018 г.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 1 января 2018 года.

Наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс"
(общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес:

109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1

Оглавление

Бухгалтерский баланс за 2017 года	3
Отчет о финансовых результатах за 2017 года	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.01.2018 года	6
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2018 года	13
Отчет о движении денежных средств на 01.01.2018 года	16
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	21
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	22
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	24
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	30
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	33
Примечание 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.	37
Примечание 7. Сопроводительная информация по составу денежных средств.	37
Примечание 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	38
Примечание 9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	61
Примечание 10. Информация о системе оплаты труда	62

Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филиала)	по ОКЕО	
по ОКЕО	по ОКПО	ранжированный номер
		(/порядковый номер)
45286580	40092851	3017

ВИЖИТАРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Коммерческий Банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1	29447	55404
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2	83327	172158
12.1	Обязательные резервы	3.3	46345	22610
13	Средства в кредитных организациях	3.4	289493	112059
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	3.5	1315408	952089
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	3.7	2438	0
19	Отложенный налоговый актив	3.8	9044	9044
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	1805	613
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.10	1280	952
13	Всего активов		1732242	1302319
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	0	0
16	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	3.12	828438	791347
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		334878	91644
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		350000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.7	0	873
18	Выпущенные долговые обязательства		350000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.7	0	873
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.14	15871	5654
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1194309	797874
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	132141	132141
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	15	343328	343328
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		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам 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		25976	1545
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		36488	27431
35	Всего источников собственных средств	15	537933	504445
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	17	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	17	0	0

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

26.03.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	40092851	3017

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО

Почтовый адрес
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

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	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	122428	102537
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		75636	42847
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		46792	59690
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:		10239	73
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		55	73
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10184	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	112189	102464
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:	4.2	-5442	-6875
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	40	481
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		106747	95589
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		4695	6167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1026	-2418
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.3	17022	14505
15	Комиссионные расходы	4.3	3273	2857
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		-71	108
19	Прочие операционные доходы	4.4	200	225
20	Чистые доходы (расходы)		124294	111319
21	Операционные расходы	4.5	72654	73131
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		51640	38188
23	Возмещение (расход) по налогам		15152	10757
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		36488	27431
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		36488	27431

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		36488	27431
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся 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		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		36488	27431

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н. В.

26.03.2018

Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286580	40092851	3017

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

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная 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:	15	132141.0000	x	132141.0000	x
1.1	обыкновенными акциями (долями)		132141.0000	x	132141.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		25976.0000	x	1545.0000	x
2.1	прошлых лет		25976.0000	x	1545.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		343328.0000	x	343328.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		501445.0000	x	477014.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		529.0000	132.0000	38.0000	26.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		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)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		132.0000	x	26.0000	x

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		661.0000	x		64.0000	x
29	Вазовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		500784.0000	x		476950.0000	x
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x		0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x		0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x		0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x		0.0000	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)		0.0000	x		0.0000	x
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	x		0.0000	x
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		132.0000	x		26.0000	x
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		132.0000	x		26.0000	x
41.1.1	нематериальные активы		132.0000	x		26.0000	x
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	x		0.0000	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	x		0.0000	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	x		0.0000	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		0.0000	x		0.0000	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	x		0.0000	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		132.0000	x		26.0000	x
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	x		0.0000	x
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		500784.0000	x		476950.0000	x
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		36231.0000	x		27172.0000	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x		0.0000	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)		0.0000	x		0.0000	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)		36231.0000	x		27172.0000	x
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	x		0.0000	x
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	x		0.0000	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	x		0.0000	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	x		0.0000	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	x		0.0000	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенность, предоставленных своим акционерами (участниками) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	x		0.0000	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	x		0.0000	x
56.1.6	равница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	x		0.0000	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	x		0.0000	x
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		36231.0000	x		27172.0000	x
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		537015.0000	x		504122.0000	x

60	Активы, взвешенные по уровню риска:								
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	132.0000		X			26.0000		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	864013.0000		X			862422.0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	864013.0000		X			862422.0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	864013.0000		X			862422.0000		X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 45 / строка 60.2)	57.9602		X			55.3036		X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	57.9602		X			55.3036		X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	62.1536		X			58.4542		X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.2500		X			0.6250		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500		X			0.6250		X
66	антициклическая надбавка	0.0000		X			0.0000		X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо				X	не применимо		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	51.9602		X			50.4542		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо				X	не применимо		X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо				X	не применимо		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо				X	не применимо		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000		X			0.0000		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000		X			0.0000		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо				X	не применимо		X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9044.0000		X			9044.0000		X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо				X	не применимо		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного 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)	не применимо				X	не применимо		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо				X	не применимо		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо				X	не применимо		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо				X	не применимо		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо				X	не применимо		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо				X	не применимо		X

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизованному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) оцениваемых по сформированным резервам на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по сформированным резервам на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	1650029	1579456	362714	122395	1147902	351636
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		1112774	1112774	0	217094	217094	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1112774	1112774	0	217094	217094	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Митфинанс России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Митфинанс России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые рейтинги "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,		1299601	1299601	259921	723965	723965	1447931

	Итого,								
	из них:								
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к централизованным или правительственным стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	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 "С", в том числе обеспеченные их гарантиями	23985	23985	4797	21410	21410	4282		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	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	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к централизованным или правительственным стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	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	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	407295	336722	336722	281336	206843	206843		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к централизованным или правительственным стран, имеющих страновую оценку "1"		0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:		16982	16982	3396	9982	9982	1996	
2.1.1	ипотечная суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечная суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	16982	16982	3396	9982	9982	1996		
2.2	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:	260309	133641	203176	271412	145676	216140		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	29225	343	377	30665	414	455		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8439	8353	10859	11107	11038	14349		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	213601	115901	173852	220596	125180	187770		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	9044	9044	18088	9044	9044	13566		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечным агентам или спешленингованным обществу заемных требований, в том числе долгосрочным задолжаниям		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	2506	2436	2863	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1806	1806	1987	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		700	630	882	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны 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, имеющих официальную поддержку" (информацию о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Способность активов (инструментов) оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Способность активов (инструментов) оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8	20049.0	22091.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		133657.0	147270.0
6.1.1	чистые процентные доходы		111557.0	122319.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		22100.0	24951.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		41245.0	16512.3
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:		3299.6	1321.0
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. Сведения о величине отчетных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине 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, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		170186	5449	164737
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		169230	5442	163788
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повнесения потерь, и прочим потерям		956	7	949
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
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного 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				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00		0	0.00
1.1	ссуды		0	0.00	0	0.00		0	0.00
2	Реструктурированные ссуды		0	0.00	0	0.00		0	0.00
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0.00	0	0.00		0	0.00
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00		0	0.00
4.1	перед считающейся кредитной организацией		0	0.00	0	0.00		0	0.00
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00		0	0.00
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0.00	0	0.00		0	0.00
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным		0	0.00	0	0.00		0	0.00
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0.00	0	0.00		0	0.00

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

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

3.1	права на которые удостоверятся иностранными денежными	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	16	500784.0	500739.0	503694.0	503650.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	16	1684979.0	1649949.0	1905252.0	802255.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		29.7	30.3	26.4	57.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, в котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	"Республиканский Кредитный Альянс" ООО (не применимо)	1643 (РОССИЯ) (Базовый капитал (МР ФЕДЕРАЦИЯ))	Базовый капитал	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	132141	132141 российских руб (бел)	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Регулятивные условия																				
	Дата выпуска инструмента	Выпущен по (применение) (применение) (применение) (применение) (применение) (применение) (применение) (применение) (применение) (применение)	Дата погашения инструмента	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)	Дата досрочного выкупа инструмента (погашение)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	03.08.1994	Бессрочный	не применимо/нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
		20.09.1994																			
		10.11.1994																			
		09.03.1995																			
		01.03.1996																			
		27.06.2000																			
		14.12.2001																			
		31.01.2002																			
		16.10.2002																			
		09.03.2005																			

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Характер выпуска инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при 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 конвертации инструмента (на уровне) (убытков) инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента	
													22
1	накопительный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по требованию Банка	часть (полностью) (часть)	полностью

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	не используется	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.cbrcs.ru

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 325131 (номер пояснений: 4.2), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 304061;
- 1.2. изменения качества ссуд 21070;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 319689, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 304989;
- 2.3. изменения качества ссуд 14700;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Кардинский И. В.
Медникова Н.В.

26.03.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	40092851	3017

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО
Почтовый адрес
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (Н20.1))	6	4.5	58.0	55.3
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2))		6.0	58.0	55.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))		8.0	62.2	58.5
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)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	53.6	133.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	123.0	134.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	9.5	10.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 5.4 Минимальное 0.1	Максимальное 10.0 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	19.6	61.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.6	2.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования 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 ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (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 (Н16)				
16	Норматив предоставления РИКО 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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	1.3	1.4

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1732242
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 приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		47263
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1684979

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер поисника	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1685640.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		661.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1684979.0
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, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
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 клинговых		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного 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	16	500784.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1684979.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	16	29.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер поисника	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная зачета прибылей (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная зачета требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная зачета требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взаимная зачета требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
высоколиквидные ликвидные активы										
1	Нисколиквидные активы (НЛА) с учетом доли: гудвилл, требования (активы), включенные в расчеты И26 (И27)		X		X		X		X	
ожидаемые оттоки денежных средств										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильных средств									
4	нестабильных средств									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	по операциям депозитов									
7	депозиты, не относящиеся к операциям (прочие депозиты)									
8	несоблюдение долговых обязательств									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по требованиям финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанным с потерей финансирования по обеспеченным договорам инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным (безотзывным и отзывным) кредитным линиям и лимитам ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств (по прочим договорам обязательствам)									

15	Дополнительно оцененная отсрочка денежных средств (по прочим условиям обязательства)								
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X	X	X	X				
СИМВАЛЬНЫЕ ИТОГИ 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 приемы								
20	Суммарный прием денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СИМВАЛЬНАЯ СПОРЕДИТИВНАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВБА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВБА-2В и ВБА-2	X	X	X	X				
22	Чистый оценочный отток денежных средств	X	X	X	X				
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (БЗ6), кредитной организации (БЗ7), прочие	X	X	X	X				

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медикова Н. В.

26.03.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	40092851	3017

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО
Почтовый адрес
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

[Номер [строки]	Наименования статей	[Номер [пояснения]	Денежные потоки	
			за отчетный период, тис. руб.	за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тис. 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,		49692	40589
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		121976	105944
1.1.2	проценты уплаченные		-55	-73
1.1.3	комиссии полученные		17005	14503
1.1.4	комиссии уплаченные		-3253	-2880
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся 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		4695	6167
1.1.8	прочие операционные доходы		69	225
1.1.9	операционные расходы		-72282	-71741
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18463	-11556
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-5858	-12857
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-23735	-6554
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-368800	-294694
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6961	1853
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		43562	286607
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		350000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		761	-69
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		43834	27732
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	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		-1627	-421
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)		-1627	-421
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносим акционерами (участниками) 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		-3000	-3000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3000	-3000
4	Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7296	-13423
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		31911	10888
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	312511	301623
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	344422	312511

Председатель Правления Карлинский И. В.

Главный бухгалтер Мадикова Н.В.

26.03.2018

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

финансовая отчетность банка размещена на сайте: <http://www.cbrca.ru>.

Отчетный период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. включительно.
Единицы измерения отчетности: в тыс. руб. или в %.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее банк) зарегистрирован в Банке России 03 августа 1994 года и имеет лицензию на осуществление банковских (валютных и рублевых) операций № 3017, зарегистрированный уставный капитал в размере 132 141 тыс. руб., размер собственных средств с учетом СПОДов по состоянию на 01.01.2017г. – 504 122 тыс. руб., а на 01.01.2018 г. – 537 015 тыс. руб.

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств, как в Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 109004, г.Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр. 1.

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

- межбанковское кредитование;
- коммерческое кредитование (кредитование предприятий строительного комплекса и сельского хозяйства, производственных предприятий, предприятий оптово-розничной торговли, кредитование физических лиц, кредитование субъектов малого предпринимательства);
- выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- валютный рынок;
- рынок банковских услуг (проведение комиссионных операций, операций с банковскими картами, предоставление услуги «Банк-Клиент»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов (№669), утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей (с 2014 года) в случае наступления страхового случая, но не более 1,4 млн. рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1,4 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на деятельность банка могут отличаться от ожиданий руководства. Сокращение рентабельности компаний, рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков банка погашать свои обязательства перед банком.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Имеет корреспондентские счета в ЦБ РФ, банках резидентах и банке нерезиденте (RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG).

Наибольшее положительное влияние на рентабельность банка оказали:

- кредитные операции (17,8% от доходов/1,6% от расходов)
- комиссионные операции (2,5% от доходов/0,5% от расходов).

Состав Совета Банка (наблюдательного совета) в 2017 году не менялся, т.к. был избран в том же составе на следующие 2 года на срок с 13 мая 2016 года до 13 мая 2018 года.

Члены Наблюдательного совета Банка не владели долями Банка в 2017 году.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Карлинский И.В.

Председатель Правления Банка Карлинский И.В. в течение 2017 г. владел 3,783836962 % долей Банка. Другие Члены Правления Банка не владели долями Банка в 2017 году.

Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году, с учетом изменений внесенных в бухгалтерский учет с 2017 года.

Учетная политика на 2016 год претерпела существенные изменения в связи с введением в действие с 01.01.2016 года Положений Центрального Банка Российской Федерации №446-п, №465-П, №448-П. Данные положения изменяют учет основных средств, нематериальных активов, имущества полученного по договорам отступного, залога, учет вознаграждений работникам и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

Существенных ошибок, повлиявших на статьи отчетности за каждый предшествующий период, нет.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проводится инвентаризация имущества и обязательств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же ревизия кассы. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества, требований и обязательств.

Банк применяет отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания участников.

На отражение в годовом отчете налога на прибыль и величину нераспределенной прибыли влияет использование корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка, в пределах установленного лимита стоимости, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов. В дальнейшем основные средства подлежат проверке на обесценение.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12-ти месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты,

свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Амортизационную премию банк не использует.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Сумма налога на добавленную стоимость включается в их стоимость.

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ) и это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее – НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты).

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. За текущий год курс иностранной валюты значительно изменился.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллары США	57,6002	60,6569
ЕВРО	68,8668	63,8111

В рамках инвентаризации статей баланса проведена работа по подтверждению клиентами остатков, учитываемых на открытых ими в банке счетах по состоянию на 1 января 2018 года.

Остатки по балансовым счетам №30102,30202,30204 соответствуют остаткам КБ «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО) в Отделении 3 ГУ по Центральному федеральному округу.

Для обеспечения составления годового бухгалтерского отчета и для отражения в отчете фактического наличия имущества Банком была произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату.

По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2018 года не числится переходящих остатков по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и Указанием Банка России от 04.09.13 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» были начислены и отражены в бухгалтерском учете и отчетности корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2017 год:

перенесены остатки со счетов № 70601-70615 «Финансовый результат текущего года» - на счета №70701-70715 «Финансовый результат прошлого года»;
 начислены доходы от комиссий относящиеся к 2017 году в размере 19 тыс.рублей;
 начислены доходы по процентам по остаткам на корсчете в банке, относящиеся к 2017 году в размере 149 тыс.рублей;
 начислены расходы за выполненные в 2017 году работы и оказанные услуги, предъявленные к оплате в 2018 году в размере 637 тыс.рублей;
 отражена переплата налога на прибыль за 2017 год в сумме 2 438 тыс. рублей;
 перенесены остатки со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» и определен финансовый результат 2017 года в размере - 36 488 тыс.рублей.

На финансовое положение банка может существенно повлиять то, что в 2018 году возможен выход одного из участников Банка, что может привести к уменьшению капитала на величину равную доле данного собственника.

Учетная политика на 2017 год не претерпела существенных изменений по сравнению с 2016 годом.

Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

3.1. Денежные средства.

Денежные средства включают деньги в кассе банка, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства в кассе банка	29 447	55 404
Итого денежные средства	29 447	55 404

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	83 327	172 158
Обязательные резервы в Банке России	46 345	22 610
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	83 327	172 158

Депозиты обязательных резервов в Банке России не доступны для использования в ежедневных операциях Банка.

3.3. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита - фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательные резервы в Банке России	46 345	22 610

3.4. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	248 526	80 667
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	23 985	21 410
Средства на фондовых и валютных биржах	16 982	9 982
Итого средства в других финансовых институтах	289 493	112 059
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	289 493	112 059
Краткосрочные	289 493	112 059

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в других финансовых институтах не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, резервы по ним не создавали.

В средства в финансовых институтах включены неснижаемые остатки на корреспондентском счете в крупной кредитной организации Российской Федерации (поддерживаются неснижаемые остатки для расчетов по банковским картам) и средства в клиринговой организации, по которым имеется ограничение по использованию.

3.5. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 31 декабря 2017 года были выданы два краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным.

По состоянию на 31 декабря 2016 года были выданы семь краткосрочных межбанковских кредитов крупным кредитным организациям Российской Федерации, они не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	105 200	755 200
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	1 000 000	-
Кредиты юридическим лицам	121 959	91 049
Кредиты физическим лицам	250 594	262 703
В том числе: требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	2 000
Итого ссудная задолженность	1 477 753	1 108 952
Резерв под обесценение	162 345	156 863
Чистая ссудная задолженность	1 315 408	952 089

3.6. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслям экономики

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	105 200	755 200
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	1 000 000	-
Физические лица	250 594	262 703
Строительство и производство строительных материалов	83 166	49 755
Оптовая и розничная торговля	34 793	38 294
Прочие	1 000	3 000
Итого ссудная задолженность	1 477 753	1 108 952
Резерв под обесценение	162 345	156 863
Чистая ссудная задолженность	1 315 408	952 089

Чистая ссудная задолженность по срокам до погашения по состоянию за

Срок до погашения	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 1 года	Свыше года	Просроченные ссуды	Итого
31.12.2017	1119651	36 148	37 264	81 445	37 651	3 249	1 315 408
31.12.2016	750 000	73 466	41 975	39 154	47 494	-	952 089

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2017 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 105 200	-	-	1 105 200
Кредиты юридическим лицам	60 885	950	-	61 835
Кредиты физическим лицам	110 993	34 087	3 293	148 373
Итого	1 277 078	35 037	3 293	1 315 408

31.12.2016 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	755 200	-	-	755 200
Кредиты юридическим лицам	25 390	5 940	-	31 330
Кредиты физическим лицам	129 588	33 750	2 221	165 559
Итого	910 178	39 690	2 221	952 089

Основная часть кредитов, выданных Банком, сконцентрирована в Москве и Московской области, т.к. фактический и юридический адрес банка - город Москва, и Банк не имеет филиалов.

По состоянию за 31.12.2017 года: 100% кредитов кредитным организациям, 97,5% - юридическим лицам и 97,7% кредитов физическим лицам сконцентрированы в Московском регионе.

По состоянию за 31.12.2016 года: 100% кредитов кредитным организациям, 96,7% - юридическим лицам и 98,1% кредитов физическим лицам сконцентрированы в Московском регионе.

Кредиты по состоянию за 31.12.2017 года и 31.12.2016 года выданы Банком в рублях. В течение отчетного периода банк выдавал кредиты юридическим лицам в иностранной валюте, на отчетную дату задолженность по кредитам только в валюте РФ.

Банк не проводит операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По налоговой декларации по состоянию на 01.01.2017 года с учетом проводок СПОД доплата налога прибыль составила 873 тыс.рублей.

По налоговой декларации по налогу на прибыль переплата налога по состоянию на 01.01.2018 года с учетом проводок СПОД составляла 2 438 тыс. рублей.

3.8. Отложенный налоговый актив.

С 2014 года для банков введено понятие отложенных налогов и в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, первое применение которых предусмотрено в мае по итогам первого квартала 2014 года. По итогам 2016 года величина отложенных налоговых активов составила 9 044 тыс. рублей, увеличилась за 2016 год с учетом проводок СПОД на 2 427 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы были признаны в балансе банка, так как по стратегии развития банка планируется прибыль, достаточная для их признания. В 2017 году увеличение отложенного налога на прибыль в балансе банка из принципа осторожности не признавалось.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В состав основных средств включены: вычислительная техника, мебель, оборудование и транспортные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По итогам 2017 года убытки от обесценения отсутствуют.

Капитальные вложения в основном представляют собой: переоборудование помещений и модернизацию оборудования, вложения в приобретение вычислительной техники, офисной мебели и оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на отчетные даты на балансе Банка не числятся объекты недвижимости, используемые и неиспользуемые в основной деятельности.

Амортизация рассчитывается прямым методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Амортизационная премия не применяется.

С начала года банк приобрел основных средств на 885 тыс.рублей и на 740 тыс.рублей нематериальных активов. В течение отчетного года основные средства и НМА не списывались.

По состоянию за 31.12.2017 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 3 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 31.12.2017 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация - 2 446 тыс.рублей, нематериальных активов - 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним - 169 тыс.рублей.

Основные средства за 2017 год:

	Вычислительная техника	Оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Транспортные средства	ИТОГО
Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года 31.12.2016 (на 01.01.2017)	283	43	21	101	100	548
Стоимость ОС 31 декабря 2016 года (на 01.01.2017)	737	226	181	236	1 322	2 702
Поступления	778	-	107	-	-	885
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Стоимость ОС 31 декабря 2017 года (на 01.01.2018)	1 515	226	288	236	1 322	3 587
Остаток амортизационных отчислений на начало года	454	183	160	135	1 222	2 154

Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	200	28	36	28	-	292
Сумма накопленный амортизационных отчислений на конец года	654	211	196	163	1 222	2 446
Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года 31.12.2017 (на 01.01.2018)	861	15	92	73	100	1 141

3.10. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Начисленные проценты по ссудам	7 707	6 925
Средства труда, полученные по договору залога	-	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 244	1 728
Задолженность по тарифам банка	170	173
Итого прочие активы	9 121	8 826
Резерв под обесценение начисленных процентов	(6 885)	(6 925)
Резерв под обесценение задолженности по тарифам и другим операциям	(956)	(949)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	1 280	952

В состав прочих активов вошли платежи за пользование программными продуктами, страхованию, по обслуживанию банковской техники, требования по оплате за ведение счетов клиентов, срочные и просроченные проценты по кредитам и корсчету, государственная пошлина по судебным искам и прочие требования к клиентам. По просроченным требованиям по оплате процентов по ссудам и задолженности клиентов по тарифам Банка за оказываемые услуги и другим операциям созданы резервы под обесценение.

3.11. Средства кредитных организаций.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг. на балансе Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

3.12. Остатки на счетах клиентов (не кредитных организаций) по видам привлечения:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	493 563	699 703
Текущие/расчётные счета	493 563	699 703
Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	28 677	10 691
Текущие/расчётные счета	28 677	10 691
Физические лица	306 198	80 953
Текущие/счета до востребования	306 198	80 953
Итого средства клиентов	828 438	791 347
Краткосрочные	828 438	791 347

Банк не привлекал средства клиентов в депозиты на срок более одного года, все средства на депозитных счетах физических лиц имеют срок до востребования.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Строительство	216 379	208 587
Торговля	106 879	253 758
Промышленность и производство ТМЦ	83 400	99 627
Охранная деятельность	31 775	33 145
Деятельность в области права, бух.учета и аудита	27 873	28 840
Недвижимость и аренда	22 834	10 817
Общественные организации	8 928	9 047
Транспорт и связь	6 908	7 930
Культура и искусство	4 754	10 144
Медицинские услуги	4 719	3 555
Физические лица	306 198	80 953
Прочее финансовое посредничество	-	37 474
Прочие	7 791	7 470
Итого средств клиентов	828 438	791 347

3.13. Выпущенные долговые обязательства.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выпущенные долговые обязательства	350 000	-
Итого, выпущенных долговых обязательств	350 000	-

Долговые обязательства выпущены банком для удержания на счетах банка средств клиента - физического лица. Все процентные векселя были выпущены сроком «по предъявлению, но не ранее». На отчетную дату все векселя учитывались на счетах до востребования.

3.14. Прочие обязательства.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по процентам по выпущенным векселям банка	10 184	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 033	3 061
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	923	925
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	959	959
Обязательство по оплате охраны	401	401
Комиссии за обслуживание	167	147
Налоги к уплате	58	24
Услуги связи и информационных систем	38	47
в том числе обязательства по оплате услуг системы SWIFT в ЕВРО	22	20
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	25	
Прочее	83	90
Итого прочие обязательства	15 871	5 654

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств.

3.15. Уставный капитал.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») создан в 1994 году и с этого времени существовал в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ.

В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала. Состав участников банка не изменялся.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 года уставный капитал Банка состоял из зарегистрированных и оплаченных взносов участников на сумму 132 141 тыс. руб.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

По Российскому законодательству выплата, по заявлениям о выходе из общества с ограниченной ответственностью, поданным в течение отчетного года, производится после завершения года и подтверждения общим собранием результатов хозяйственной деятельности по итогам года. В 2017 году и в 2016 году пайщиками не было подано заявлений на выход из общества.

В конце 2017 года поменялся собственник фирмы-участника банка. В соответствии с действующим законодательством, Банком переданы документы в ЗЦДФО ЦБ РФ для получения последующего согласия на осуществление данной сделки. В 2018 году возможен выход одного из участников Банка. Возможно уменьшение капитала на величину равную доле данного собственника.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам путем ежегодных отчислений чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. Нераспределяемая прибыль (резервный фонд) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль	25 976	1 545

В 2016 году принято решение прибыль направить в резервный фонд, на выплату дивидендов участникам и часть оставить не распределенной.

В 2017 году было принято решение полученную прибыль направить на выплату дивидендов участникам и часть оставить не распределенной. Величина резервного фонда за отчетный период не изменилась.

В 2018 году также предполагается часть прибыли направить на выплату дивидендов участникам и часть оставить нераспределенной.

Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатах по форме 0409807.

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	75 636	42 847
От ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	46 792	59 690
Итого процентные доходы	122 428	102 537

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(55)	(73)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
По выпущенным долговым обязательствам	(10 184)	-
Итого процентные расходы	(10 239)	(73)
Чистые процентные доходы	112 189	102 464

4.2. Изменение резерва под обесценение за 2017 год

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности			Изменение резерва по прочим потерям		Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	Итого
	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	По процентам по кредитам предоставленным	По оценочным обязательствам некредитного характера	По задолженности клиентов по тарифам и прочим операциям		
Резерв 31.12.2016	(59 719)	(97 144)	(6 925)	-	(949)	-	(164 737)
Восстановление резерва	-	-	40	-	-	-	40
Отчисление в резерв под обесценение	(406)	(5 076)	-	-	(7)	-	(5 489)
Резерв 31.12.2017	(60 125)	(102 220)	(6 885)	-	(956)	-	(170 186)

Условные обязательства кредитного характера представлены кредитными линиями, относимыми к группе риска соответствующей группе риска кредита, с созданием резерва по условным обязательствам кредитного характера. Кредитные линии по условиям договора могут быть досрочно закрыты при ухудшении финансового положения заемщика. На конец отчетного периода условные обязательства кредитного характера отсутствуют. В отчетном периоде операции с условными обязательствами кредитного характера и с резервами по условным обязательствам кредитного характера банк не производил. За счет резерва списана безнадежная задолженность клиентов по тарифам за обслуживание.

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9 244	7 901
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 905	2 262
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	4 250	3 100
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия по другим операциям	1 623	1 242
Итого комиссионные доходы	17 022	14 505

Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(3 095)	(2 707)
Комиссия по другим операциям	(178)	(150)
Итого комиссионные расходы	(3 273)	(2 857)
Чистый комиссионный доход	13 749	11 648

4.4. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	-
Прочие услуги	200	225
Итого прочие операционные доходы	200	225

4.5. Операционные расходы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Затраты на персонал	(35 704)	(33 031)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(9 808)	(8 836)
Арендная плата	(11 596)	(11 493)
Охрана	(5 273)	(5 124)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 899)	(5 966)
Убытки по договорам уступки прав требования	-	(4 344)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(1 890)	(1 950)
Судебные и арбитражные издержки	(600)	(607)
Расходы по страхованию	(1 033)	(409)
Амортизация основных средств и НМА	(435)	(284)
Прочее	(1 416)	(1 087)
Итого операционные расходы	(72 654)	(73 131)

4.6. Расходы по налогам

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, прочие налоги и отчисления.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Налог на прибыль	(11 030)	(8 938)
НДС	(4 087)	(4 232)
Прочие налоги и сборы	(35)	(14)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	2 427
Расходы по налогам	(15 152)	(10 757)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	47 518	33 942
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	(476)	(3 571)
Расходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	4 362	5 814

Доходы, включаемые в налогооблагаемую базу	4 296	8 898
Расходы, включаемые в налогооблагаемую базу	(550)	(394)
Налогооблагаемая прибыль	55 150	44 689
Расходы по налогу на прибыль за год	(10 968)	(8 938)

Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.

Целями Банка при контроле и регулировании капитала являются:

Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ и органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;

Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для участников Банка и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и Поддержание устойчивых собственных средств, для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, долю нераспределенной прибыли, оставляемую в фондах Банка, а так же увеличить капитал Банка за счет привлечения новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и привлечения субординированных кредитов.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Для анализа достаточности капитала Банк использует показатели чистых активов, рассчитывает коэффициент достаточности и доходности капитала, соотношение собственных и заемных средств.

За 31 декабря 2017 года сумма капитала (без учета СПОД), управляемого Банком, составляет 535 046 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 505 405 тысяч рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка с учетом СПОД, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Уставный капитал кредитной организации	132 141	132 141
В т.ч. сформированный долями	132 141	132 141
Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	343 328	343 328
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	25 976	1 545
Сумма источников базового капитала	501 445	477 014
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Убыток текущего года	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(661)	(64)
Базовый капитал	500 784	476 950

Основной капитал	500 784	476 950
Прибыль текущего года	36 231	27 172
Дополнительный капитал	36 231	27 172
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	537 015	504 122

Информация о структуре собственных средств (капитала).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таб.1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	132 141	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	132 141	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	132 141
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	36 231
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	828 438	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	36 231

2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 805	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	661	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	529	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	529
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	132	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	132
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	9 044	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	9 044	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	529	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли) "	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1604901	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В 2017 и 2016 годах Банк не привлекал новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и не привлекал субординированных кредитов.

По итогам 2016 года получена прибыль 27 431 тыс.рублей. По решению общего собрания участников банка часть прибыли была направлена на выплату дивидендов и часть осталась не распределенной.

По итогам 2017 года получена прибыль 36 488 тыс.рублей.

Примечание 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %%	Нормативное значение	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Достаточность базового капитала	4,5	58,0	55,3
Достаточность основного капитала	6,0	58,0	55,3
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	62,2	58,5

В соответствии с текущими требованиями Банка России к капиталу, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование в 2016 года, а также в 2017 году. В течение 2017 и 2016 годов банк не нарушал обязательные нормативы.

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
Основной капитал, тыс.руб.	500 784	500 739	503 694	503 650
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 684 979	1 649 949	1 905 252	880 255
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	29,7	30,3	26,4	57,2

На изменение величины основного капитала повлияла в основном нераспределенная прибыль прошлых лет и величина нематериальных активов, уменьшающих базовый капитал. На величину балансовых активов и требований под риском повлияли изменения остатков в кассе и корреспондентских счетах банка, а так же значение чистой ссудной задолженности.

Примечание . Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 982	149 548
Средства в кредитных организациях	277 993	107 559
Наличные денежные средства	29 447	55 404
Включено в денежные средства и их эквиваленты	344 422	312 511

Из денежных средств, для более корректного отражения, исключен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке – резиденте РФ, через который ведутся расчеты по пластиковым картам и средства в клиринговой организации, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). Банк должен поддерживать остатки средств, достаточные для расчетов по пластиковым картам, и гарантийный фонд (клиринговое обеспечение), по которым имеется ограничение по срокам возврата этих средств со счета банков корреспондентов.

Примечание .Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом. В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях, разработан комплекс внутренних документов Банка, регламентирующих ВПОДК:

- Стратегия управления рисками и капиталом «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)
- Положение по управлению рисками и капиталом «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)
- Положение о проведении стресс-тестирования «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО).

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков, процедура идентификации существенных рисков осуществляется один раз в год. Согласно Стратегии управления рисками и капиталом, с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, операционный и рыночный риски признаются значимыми на постоянной основе. Идентификацию рисков выполняют Отдел управления рисками и другие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском, риском утраты ликвидности, операционным риском, регуляторным риском, правовым риском, репутационным риском. Перечень существенных рисков для кредитной организации утверждается Наблюдательным советом Банка. Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы.

Принципы, определяемые стратегией и положениями, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений. Данный комплекс документов разработан в соответствии с действующим законодательством, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», рекомендациями Базельского комитета, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

Положение по управлению рисками и капиталом является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке. Положение определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым Банком совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности деятельности Банка. Положение по управлению рисками и капиталом Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (далее – Положение) определяет цели, базовые принципы и задачи, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточность собственных средств (капитала). Стратегия Банка определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования руководства Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Стратегия подлежит актуализации в случае изменения нормативных документов Банка России по вопросам системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях, в том числе при изменении стратегических задач Банка, его операционной модели, структуры корпоративного управления, распределения рисков, а также в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка либо Исполнительными органами Банка. Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Методология стресс-тестирования разработана в целях оценки влияния на Банк негативных последствий возможных неблагоприятных событий при помощи использования различных методов стресс-тестирования, под которым понимаются, прежде всего, методы измерения потенциального воздействия на финансовое состояние Банка исключительных, но возможных событий, которые могут повлиять на деятельность Банка. При этом стресс-тестирование является дополнением к применяемым в Банке системам оценки и мониторинга различных видов рисков и является элементом ВПОДК.

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске «наихудшей» для Банка комбинации факторов риска, к разработке стресс-тестов может привлекаться широкий круг работников Банка для достижения большей точности в идентификации сценариев, требующих проведения стресс-тестирования. Вся работа ведется под наблюдением, контролем и с прямым участием руководства Банка. Органы управления Банка уделяют постоянное внимание актуальности процедур стресс-тестирования и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития. Пересмотр органами управления процедур стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в год, в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, в результате влияния которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, в частности:

изменения нормативных требований Банка России, касающихся управления рисками и капиталом, проведения стресс-тестирования в кредитных организациях;

изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.

Оценка рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям производится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Инструменты стресс-тестирования.

Сценарный анализ – анализ финансовой устойчивости Банка в нескольких сценариях развития экономики. Сценарии развития экономики предполагают соответствующие варианты развития банковского сектора. Параметры, закладываемые в рамках сценариев, берутся на основе исторического анализа, в том числе кризиса 2008 года, и консенсус-прогноза ведущих макроэкономистов, а также экспертной оценки и включают в себя:

макроэкономические показатели (цены на нефть, динамика курса национальной валюты и ВВП, уровень инфляции и пр.);

показатели банковского сектора (динамика кредитного портфеля и средств клиентов, динамика ставок привлечения и размещения, уровень дефолтов клиентов и крупнейших контрагентов банка и соответствующий уровень связанных с этим потерь, уровень дополнительных убытков при возрастании операционного риска, и пр.).

Сценарии стресс-тестирования учитывают все события, которые могут причинить максимальный ущерб кредитной организации или повлечь потерю деловой репутации. Оценка и, в случае необходимости, пересмотр рассматриваемых сценариев, осуществляется не реже раза в год, в зависимости от изменения внешних или внутренних факторов деятельности банка.

Анализ чувствительности Банка к наиболее важным видам риска – реверсивное стресс-тестирование видов риска, имеющих наибольшее влияние на достаточность капитала, рентабельность и ликвидность Банка, с целью выявления тех параметров риска, в случае достижения которых возникает угроза функционированию Банка.

В рамках реверсивного стресс-тестирования выделяются следующие этапы:

выделение по каждому виду риска факторов риска, изменение которых наиболее материально может повлиять на исследуемые показатели Банка;

проведение анализа чувствительности, показывающего, как изменение факторов риска влияет на исследуемые показатели Банка;

определение количественных и качественных уровней факторов риска, при которых достигаются критические для функционирования уровни исследуемых показателей Банка.

Результатами стресс-тестирования являются:

-прогнозные варианты финансового состояния Банка в случае реализации одного из сценариев развития экономики и банковского сектора;

-выделение наиболее существенных рисков и их уровней, являющихся критическими для функционирования Банка;

-анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному Совету и Исполнительным органам управления Банка в порядке и используются ими при принятии решений.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

-выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;

-оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;

-планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк при управлении рисками руководствуется следующими общими принципами:

-возложение на бизнес-подразделения ответственности за принятие рисков, активное управление и минимизацию рисков, а также за обеспечение баланса между уровнем риска и доходностью. Ответственность должна распространяться не только на традиционные для кредитных организаций риски, такие как кредитные, рыночные и ликвидности, но и на операционные, репутационные, регуляторные и стратегические риски, которые возникают в процессе деятельности Банка;

-обязательное внедрение процедур независимого контроля рисков, направленных на обеспечение объективной оценки, как уровня принимаемых рисков, так и самих процессов, связанных с принятием рисков, особенно с целью поддержания баланса между текущей доходностью и долгосрочными интересами Банка;

-определение уровня покрытия приемлемых рисков капиталом и уровнем доходов, которые может генерировать Банк и которые должны защищаться за счет контроля рисков как по отдельным сделкам, так и всего портфеля активов в целом, с учетом всех типов рисков и направлений деятельности Банка;

-осуществление управления рисками на непрерывной основе, в том числе проведение на регулярной основе оценки системы управления рисками на предмет ее соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

-прозрачное, объективное раскрытие и доведение информации об уровне риска Банку России, Исполнительным органам Банка, Наблюдательному Совету Банка, а также прочим заинтересованным сторонам в соответствии с законодательством РФ.

Система управления рисками базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка в части реализации функций, связанных с управлением рисками. Центральным звеном в системе управления рисками являются органы управления и структурные подразделения Банка, которые выполняют определенные функции по управлению рисками.

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка, являются:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск.

Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков

таб.2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	572 274	569 772	45 782
2	при применении стандартизированного подхода	572 274	569 772	45 782
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-

15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	41 245	16 512	3 300
17	при применении стандартизированного подхода	41 245	16 512	3 300
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	250 613	276 138	20 049
20	при применении базового индикативного подхода	250 613	276 138	20 049
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	864 132	862 422	69 131

Банк не использует при расчетах подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР). Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года N 38679.

По сравнению с прошлым годом незначительно (на 4,5%) вырос кредитный риск. Увеличилась величина рыночного риска, за счет увеличения величины открытой валютной позиции с 3,3% до 7,7%. При этом Банк в прошлом и данном отчетном периоде имел достаточный капитал для покрытия рисков.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таб.3.3
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 602 348	1 523 301
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	291 543	280 043
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 095 200	1 090 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	63 975	63 975
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	149 131	89 283
8	Основные средства	-	-	1 171	-
9	Прочие активы	-	-	1 328	-

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Банк не заключал генеральный кредитный договор на получение кредитов от Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таб.3.4
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	23 985	21 410
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам – нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 782	2 940
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 305	2 427
4.3	Физических лиц – нерезидентов	477	513

Банк имеет незначительные остатки на счетах клиентов-нерезидентов – 0,3% от средств клиентов.

Остаток средств на корреспондентском счете в банке-нерезиденте используется для проведения платежей клиентов и на отчетную дату составил 8,3% от остатков средств в кредитных организациях.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска выступают операции кредитования юридических и физических лиц, а также кредитование кредитных организаций – контрагентов.

Поскольку кредитование является основным видом активных операций, проводимых Банком, кредитные риски составляют наибольшую долю принимаемых банком рисков. Среди целей

кредитной политики банка особо выделяется минимизация уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых клиентов.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Также необходимо учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический, статистический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Статистический метод оценки кредитного портфельного риска Банка строится на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками. В Банке статистический подход оценки кредитного риска применяется при стресс-тестировании кредитного портфеля, когда вероятность потерь от проведения кредитных операций принимается равной доле невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами в соответствии с предложенными сценариями развития событий.

Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка.

Оценка риска кредитного портфеля осуществляется Отделом управления рисками Банка ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, с предоставлением Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка Отчета об уровне кредитного риска Банка.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

на 01.01.2018

таб.4.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	129 495	-	1 348 258	162 345	1 315 408
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-

4	Итого	-	129 495	-	1 348 258	162 345	1 315 408
---	-------	---	---------	---	-----------	---------	-----------

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

на 01.01.2017

таб.4.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3 (4) + гр. 5 (6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	129 725	-	979 227	156 863	952 089
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	129 725	-	979 227	156 863	952 089

Банк при оценке активов, подверженных риску использует стандартизированный подход. Балансовая стоимость кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, сократилась за счет погашения просроченной задолженности. Банком постоянно ведется работа по взысканию просроченной задолженности. Балансовая стоимость кредитных требований просроченных менее 90 дней и не просроченных увеличилась за счет увеличения суммы выданных кредитов, в основном межбанковских.

Банк не проводил операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, поэтому отсутствуют данные для заполнения таблиц (таб.4.1.1), раскрывающих информацию по ценным бумагам.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

на 01.01.2018

таб.4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П

На 01.01.2017

Таб.4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	-	-	-	-	-	-	-

	капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Все требования к контрагентам Банком классифицированы согласно критериям оценки кредитного риска, предусмотренным в Положении Банка России N 590-П и Положении Банка России N 283-П.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

01.01.2018

таб.4.2
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	129 725
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	6 963
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	7 193
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном	-

	периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ст. 5)	129 495

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, по состоянию на отчетную дату 01.01.2018 года снизилась по сравнению с 01.01.2017 года за счет превышения погашенной задолженности над величиной задолженности, срок просрочки по которой превысил в отчетном периоде 90 дней.

Методы снижения кредитного риска

На 01.01.2018

таб.4.3
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 315 408	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 315 408	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Методы снижения кредитного риска

На 01.01.2017

таб.4.3
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен	всего	в том числе обеспечен	всего	в том числе обеспечен

				енная часть		енная часть		енная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	941 670	10 419	10 419	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	941 670	10 419	10 419	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость кредитных требований на текущую отчетную дату возросла, однако по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют кредитные требования, обеспеченные заложенным имуществом, отнесенным в соответствии с Положением Банка России №590-п к обеспечению 1-2 категории качества, поэтому обеспечение не учтено при формировании резерва. По состоянию на 01.01.2017 по двум кредитам обеспечение было отнесено ко второй категории качества и учтено при формировании резерва. Залоги и гарантии по остальным кредитам не относились к 1-2 категориям обеспечения и не учитывались при формировании резерва по кредитным требованиям. По просроченным более 90 дней кредитным требованиям созданы резервы в размере 100%.

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.01.2018 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	1 112 774	1 112 774	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	129 960	129 960	25 992
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	407 295	336 722	336 722
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	150 446	84 223	84 223
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	29 225	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	8 439	8 353	10 859
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	213 601	115 901	173 852
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	9 044	9 044	18 088
8	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	1 806	1 806	1 987
9	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 130%	700	630	882

По состоянию на 01.01.2017 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	217 094	217 094	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	723 965	723 965	144 793
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	281 336	206 843	206 843
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	122 050	61 795	61 795
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	30 665	414	455
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	11 107	11 038	14 349
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	220 596	125 180	187 770
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	9 044	9 044	13 566

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 31.12.2017 (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств 31.12.2016 (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	265 508	23 985	90 649	21 410
2	Чистая ссудная задолженность	1 315 408	-	952 089	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 805	-	613	-
4	Прочие активы	1 208	-	952	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	828 438	-	791 347	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	334 875	-	91 644	-
3	Выпущенные долговые обязательства	350 000	-	350 000	-
4	Прочие обязательства	15 871	-	9 958	-

Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года		На конец отчетного периода предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	121 959	8,2	91 049	8,2
1.2	Строительство и производство строительных материалов	83 166	5,6	49 755	4,5

1.3	Оптовая и розничная торговля	16 500	1,1	20 001	1,8
1.5	Прочие виды деятельности	4 000	0,3	3 000	0,2
1.6	На завершение расчетов	18 293	1,2	18 293	1,7
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	91 706	6,2	60 796	5,5
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 500	0,1	1 500	0,1
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч.:	250 594	17,0	262 703	23,7
3.1	жилищные кредиты	124 724	8,4	142 052	12,8
3.2	требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	0,1	2 000	0,2
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	372 553	25,2	353 752	31,9
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 105 200	74,8	755 200	68,1
	Всего кредитов	1 477 753	100,0	1 108 952	100,0

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 января 2017 года по балансу составила 136 671 тыс. рублей по двадцати шести кредитам (шести кредитам юридических лиц и двадцати - физических лиц), созданный резерв - 136 671 тыс. рублей или 100,0% от просроченной задолженности.

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 января 2018 года по балансу составила 132 608 тыс. рублей по двадцати семи кредитам (шести кредитам юридических лиц и двадцати одному - физических лиц), созданный резерв - 129 358 тыс. рублей или 98,3 от просроченной задолженности.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года:

(К активам с просроченными сроками погашения отнесены активы, по которым нарушен срок хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, по максимальному из сроков задержки платежа.)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода текущего года (31.12.2017), тыс. руб.								
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1477 753	136681	2072	4 114	-	129495	164345	164345	
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	1105 200	-	-	-	-	-	-	-	
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	121 959	55 949	-	-	-	55 949	60 125	60 125	
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	250 594	79 732	2072	4 114	-	73 546	102221	102221	
2	Требования по получению процентов и дисконтов	7 707	6 923	38	-	-	6 885	6 885	6 885	
3	Прочие требования	1 157	1 124	11	13	6	121	1 124	1 124	

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода предыдущего года (31.12.2016), тыс.руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1108 952	136671	-	6 946	800	128925	159174	156863
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	755 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	91 049	55 949	-	-	800	55 149	59 719	59 719
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	262 703	80 712	-	6 946	-	73 776	99 455	97 144
2	Требования по получению процентов и дисконтов	7 264	6 925	-	-	-	6 925	6 925	6 925
3	Прочие требования	1 062	949	11	8	15	139	949	949

Величина фактически созданного резерва на 01.01.2017 года не равна расчетному резерву на величину принятого в расчет обеспечения. По просроченным кредитам Банком ведется работа, направленная на взыскание задолженности по основному долгу и процентов по кредитам.

По состоянию на 01 января 2017 года на балансе Банка числились 104 кредита на сумму 1 108 952 тыс. рублей, по которым созданы резервы 156 863 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 8,5% от общей суммы кредитов (94 458 тыс. рублей), по ним созданы резервы 79 195 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе Банка числились 115 кредитов на сумму 1 477 753 тыс. рублей, по которым созданы резервы 164 345 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 6,0% от общей суммы кредитов (140 818 тыс. рублей), по ним созданы резервы 85 134 тыс. рублей.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам:

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года, тыс. руб.		На конец отчетного периода предыдущего года, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентов по ним:	1 477 753	7 707	1 108 952	7 264
2	Объем просроченной задолженности	132 608	6 885	136 671	6 925
3	Объем реструктурированной задолженности	140 818	3 642	94 458	3 642
4	Категории качества				
4.1	I	1 164 760	822	822 731	339
4.2	II	96 818	-	91 267	-
4.3	III	75 960	-	47 683	-
4.4	IV	5 282	-	5 100	-
4.5	V	134 933	6 885	142 171	6 925
5	Обеспечение по ссудам	497 657	-	363 819	-
5.1	Залог	303 194	-	248 721	-

5.2	Поручительство	194 463	-	115 098	-
7	Фактически сформированный резерв	162 345	6 925	156 863	6 925
7.1	II	7 500	-	2 275	-
7.2	III	15 951	-	11 346	-
7.3	IV	3 961	-	1 071	-
7.4	V	134 933	6 885	142 171	6 925

Обеспечено залогами 15,1% объема всех выданных банком кредитов, обеспечено поручительством - 4,5% кредитов. Не имеют обеспечения все кредиты, предоставленные кредитным организациям (МБК составляют 74,8% от всех кредитов), 48,9% кредитов юридическим лицам и 9,5% кредитов физическим лицам

В целях получения своевременной и полной информации о состоянии, стоимости и ликвидности заложенного имущества, на регулярной основе в соответствии с установленным порядком, осуществляется мониторинг и определение справедливой стоимости залога.

Залог, обеспечивающий выданные кредиты, По состоянию на 01.01.2018 года не относится банком к залогам 1 и 2 категории, поэтому Банк не учитывает величину такого залога при определении величины резерва.

Сведения о внебалансовых обязательствах:

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года у банка отсутствуют.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2017 года в тыс. руб. отсутствовали.

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Рыночный риск рассматривается Банком в виде валютного и процентного риска, фондовый риск не учитывается, т.к. Банк не проводит операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, прежде всего в результате кредитования по фиксированным процентным ставкам. Управление риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка и отслеживает изменение процентных ставок на рынке.

Кредитные договора Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют условия, предусматривающие возможность изменения ставки процента. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В целях управления валютным риском используется постоянный контроль открытых валютных позиций.

Валютный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Мерой измерения валютного риска банка является открытая валютная позиция (ОВП).

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. Мониторинг за величиной открытой позиции осуществляется на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2018 года открытая валютная позиция составила 7,7%, по состоянию на 01.01.2017 года -3,3%

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующих таблицах:

	31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10 343	7 560	11 544	29 447
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	83 327	-	-	83 327
Средства в кредитных организациях	22 025	187 088	80 380	289 493
Чистая ссудная задолженность	1 315 408	-	-	1 315 408
Прочие активы	1 131	149	-	1 280
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 432 234	194 797	91 924	1 718 955
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	582 388	153 403	92 647	828 438
Выпущенные долговые обязательства	350 000	-	-	350 000
Прочие обязательства	15 772	27	72	15 871
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	948 160	153 430	92 719	1 194 309
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	484 074	41 367	(795)	
Условные активы и обязательства	-	-	-	-

	31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	45 776	6 339	3 289	55 404
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	172 158	-	-	172 158
Средства в кредитных организациях	15 069	67 640	29 350	112 059
Чистая ссудная задолженность	952 089	-	-	952 089
Прочие активы	943	9	-	952
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 186 035	73 988	32 639	1 292 662
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	701 241	62 078	28 028	791 347
Прочие обязательства	5 575	28	51	5 654
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	706 816	62 106	28 079	797 001
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	479 219	11 882	4 560	
Условные активы и обязательства	-	-	-	-

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	4 137	(4 137)	1 188	(1 188)
Влияние на капитал	4 137	(4 137)	1 188	(1 188)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(80)	80	456	(456)
Влияние на капитал	(80)	80	456	(456)

Процентный риск.

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Просроченные активы и активы, получение дохода по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. Балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки). Балансовые пассивы отражаются в таблице по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.

В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные
Итого финансовых активов	1 307 625	82 381	79 737	34 400	240 713
Итого финансовых обязательств	350 000	-	-	-	1 379 637
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2018 года	957 625	82 381	79 737	34 400	
Итого финансовых активов	803 324	119 523	38 464	57 785	310 347

Итого финансовых обязательств	627	-	-	-	795 741
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2016 года	802 697	119 523	38 464	57 785	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на 31 декабря 2016 и 2017 годов. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	рубли	Прочие валюты	рубли	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства в других финансовых институтах				
- межбанковские кредиты	8,7%	-	10,0%	-
- векселя КО	-		-	
Кредиты и дебиторская задолженность	19,6%	6,0%	21,1%	-
Процентные обязательства				
Средства клиентов	-	-	-	-
Срочные депозиты				
Выпущенные векселя	6,0%	-	-	-

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка, проводя стресс-тестирование в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Основным источником средств Банка являются расчетные счета клиентов, не являющиеся процентными обязательствами.

Значительная часть кредитов банка составляют краткосрочные кредиты, это позволяет оперативно реагировать на изменения процентных ставок на рынке при выдаче новых кредитов и пролонгации действующих.

Ограничения анализа чувствительности.

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как изменение состава активов и обязательств, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств (метод платежного календаря).

Отдел управления рисками ежемесячно формирует Отчет об анализе риска ликвидности, включающий в себя анализ и прогноз риска ликвидности на основе метода коэффициентов и метода разрыва ликвидности. Отчет доводится до сведения Правления Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 53,6% (2016 г.: 133,1%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 123,0% (2016 г.: 134,6%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 9,5% (2016 г.: 10,2%).

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Банк не имеет проблем с ликвидностью. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (отражается нарастающим итогом) представлена в таблице ниже по состоянию:

на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	344 422	344 422	344 422	344 422
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 123 804	1 140 270	1 264 238	1 270 816
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	1 468 226	1 484 692	1 608 660	1 625 238
Средства клиентов	828 438	828 438	828 438	828 438
Выпущенные долговые обязательства	350 000	350 000	350 000	350 000
Прочие обязательства	11 651	12 320	15 279	15 309
Итого финансовых обязательств	1 190 089	1 190 758	1 193 717	1 193 747
Избыток (дефицит) ликвидности на 31 декабря 2017 года	278 137	293 934	414 943	431 491

на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	312 511	312 511	312 511	312 511
Ссудная и приравненная к ней задолженность	754 385	825 601	908 992	928 882
Прочие активы	-	-	-	3 000
Итого финансовых активов	1 066 896	1 138 112	1 221 503	1 244 393

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Средства клиентов	791 347	791 347	791 347	791 347
Прочие обязательства	1 353	2 030	5 021	5 021
Итого финансовых обязательств	792 700	793 377	796 368	796 368
Избыток (дефицит) ликвидности на 31 декабря 2016 года	274 196	344 735	425 135	448 025

Операционный риск

В настоящее время банкам доступен только один подход к определению суммы операционного риска, включаемой в расчет нормативов достаточности капитала N1.0, N1.1, N1.2, - базовый метод показателей. Это продиктовано тем, что в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в расчете нормативов достаточности капитала закреплено: "ОР - величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П". Базовый метод закреплен в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Значения операционного риска на отчетные даты:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Операционный риск	20 049	22 091

Риск концентрации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Правового риск.

Инструментами снижения правового риска являются:

стандартизация банковских операций и сделок. Для реализации данной меры в Банке разрабатываются единые для всех сотрудников порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок и заключения договоров. В процедуре согласования внутренних нормативных и распорядительных документов, регламентирующих порядок осуществления Банком банковских операций и других сделок, в том числе при внедрении новых технологий, разработке продуктов, тарифов и типовых форм договоров участвует Юридический отдел Банка.

установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров, проводимых операций и других сделок, отличных от стандартных;

высокий уровень требований к профессиональным качествам руководителей и сотрудников Банка, предусмотренные внутрибанковскими документами и требованиями законодательства; анализ влияния факторов правового риска, как в совокупности, так и в разрезе их классификации, и показателей деятельности Банка, выявление новых факторов и разработка способов минимизации правового риска Банка;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых технологий и продуктов;

мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов, оказание Юридическим отделом Банка консультационной поддержки структурным подразделениям Банка по вопросам применения действующего законодательства и нормативных актов контролирующих органов.

Регуляторного риск.

Инструментами предотвращения регуляторного риска являются:

обязательное участие в согласовании/разработке внутренних нормативных документов Банка Службы внутреннего контроля;
 формализация подходов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики сотрудников Банка;
 оперативное реагирование Банка на письма и запросы надзорных органов;
 повышение квалификации работников Банка на регулярной основе;
 проведение Службой внутреннего контроля контрольных проверок по направлениям деятельности Банка, наиболее подверженным влиянию регуляторного риска. При этом реализация контрольных проверок осуществляется со строгим соблюдением методологии и периодичности – составляющих, которые имеют принципиальное значение для предотвращения искажения консолидированного хеджирования регуляторных рисков;
 мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов Банка России;
 контроль актуальности внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Банка.

Репутационный риск.

В целях снижения риска потери деловой репутации Банк реализует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, в том числе меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, планирование и разработку сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций, развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций, защиту информации, развитие системы автоматизации и т.д. К указанным мерам относятся:
 исключение конфликта интересов между сотрудниками Банка и клиентами/ контрагентами, между сотрудниками Банка и Банком;
 постоянный контроль за соблюдением сотрудниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 анализ влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
 обеспечение своевременных расчетов по выплате сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
 мониторинг деловой репутации акционеров и их аффилированных лиц, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций, а также клиентов и контрагентов соблюдая принцип «Знай своего клиента»;
 мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
 контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, надзорным органам и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
 обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Примечание .Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Срочные ссуды участникам банка не выдавались. Ссуды на льготных условиях не предоставлялись.
 Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами, тыс.руб.:

№ п/п	Наименование показателя	Участники банка	Основной управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Всего операции со связанными сторонами
1	Задолженность по ссудам на 01.01.2017	-	2 210	-	9 831	12 041
2	Выдано в отчетном периоде ссуд, в т.ч.:	-	150	-	3 385	3 535

3	Задолженность по ссудам на 01.01.2018	-	150	-	10 334	10 484
3.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
4	Резервы по ссудам	-	-	-	86	86
5	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	32 605	-	-	189 759	222 364
6	Процентные доходы	-	135	-	780	915
7	Собственные векселя банка	-	-	-	350 000	350 000
8	Начисленные по векселям проценты	-	-	-	10 184	10 184

Примечание . Информация о системе оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Наблюдательного совета. Функции по подготовке решений по вышеперечисленным вопросам возложены на специальное уполномоченное лицо Наблюдательного совета - Директора по вознаграждениям. В 2017 году Директором по вознаграждениям была Юшкова Л.В.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда работников Банка, рассматриваются на заседании Наблюдательного совета Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда работников Банка разрабатываются совместно Службой внутреннего контроля, Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита и направляются Директору по вознаграждениям, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Система оплаты труда работников включает в себя: фиксированную часть и нефиксированную часть оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда включает только выплату денежными средствами. Другие формы выплат (акции и другие финансовые инструменты) не предусмотрены системой оплаты труда банка. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной. В 2016 году нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

Выплаты (выходные пособия) при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производились.

Информация о вознаграждениях за отчетный период:

	Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
Количество человек	5	6
Общая величина выплат	8 211	4 449
из них:	8 151	4 392
- фиксированная часть		
- нефиксированная часть	60	57
Величина отсроченной нефиксированной части	26	3
Величина скорректированной отсроченной части	-	-

Величина отсроченной нефиксированной части оплаты труда не корректировалась, факторы, установленные для корректировки, отсутствовали.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии банка в 2017 год и 2016 год не выплачивались.

Председатель Правления

Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

26.03.2018

