

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 1 октября 2017 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 9 месяцев 2017 года	3
Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 года	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01.10.2017 года	6
Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2017 года	13
Отчет о движении денежных средств на 01.10.2017 года	16
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	17
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	18
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	19
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	25
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	27
Примечание 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.	31
Примечание 7. Сопроводительная информация по составу денежных средств.	31
Примечание 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	32
Примечание 9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	44
Примечание 10. Информация о системе оплаты труда	44
Примечание 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	45

БИЗНЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ			
Код территории	Код кредитной организации (ФИНКАМ)		
по ОКATO	по ОКПО	рациональный	номер
		(/юридический номер)	
45266580	40092851	3017	

БИТАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
За 9 месяцев 2017 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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	13.1	35930	55404
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.2	69836	172158
12.1	Обязательные резервы	13.3	51053	22610
13	Средства в кредитных организациях	13.4	341534	112059
14	Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая судная задолженность	13.5	324268	95208
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	13.7	0	0
19	Отложенный налоговый актив	13.8	9044	9044
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.9	1936	613
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	13.10	1091	952
13	Всего активов		1702039	1302319
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	13.11	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.12	810789	791347
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		385616	91644
17	Финансовые обязательства, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выданные долевые обязательства		350000	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	13.7	0	873
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	13.13	9958	5654
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1170747	797874
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13.14	132141	132141
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	15	34339	34339
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 выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в нуждотс)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25976	1545
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		29847	27431
35	Всего источников собственных средств		531292	504445
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Выданные 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

Карлицкий И. В.
И.П.

Главный бухгалтер

Медникова Н. В.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 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 ОКВД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	
			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	89405	76513
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		54219	29739
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		35186	46774
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:		4932	58
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		42	58
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4890	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	84473	76455
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, срочным, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-4824	-11636
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	-92	461
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		79649	64819
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		3660	4652
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-551	-1372
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	12163	10300
15	Комиссионные расходы	4.3	2337	2034
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		-60	-158
19	Прочие операционные доходы	4.4	112	179
20	Чистые доходы (расходы)		92636	76386
21	Операционные расходы	4.5	53500	55731
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		39136	20655
23	Возмещение (расход) по налогам		9289	3973
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		29847	16682
25	Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		29847	16682

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	
			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		29847	16682
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

16.2	наименование фонда зачисления денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
110	Финансовый результат за отчетный период		29847	16682

Председатель Правления

Карлюцкий И. В.

М.П. Ученый

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286580000	40092851	3017

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

по состоянию на 01.10.2017 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 ОКД 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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	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 третьим сторонам		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	Ценовая репутация (Пуджил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотребных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		565.0000	141.0000	38.0000	26.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы 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 (доли)		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		141.0000	X	26.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		706.0000	X	64.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		500739.0000	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:	141.0000	x	26.0000	x	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	141.0000	x	26.0000	x	
41.1.1	нематериальные активы	141.0000	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)	141.0000	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)	500739.0000	x	476950.0000	x	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	29516.0000	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)	29516.0000	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 поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, 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, приобретенной владельцем из общества участником, 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)	29516.0000	x	27172.0000	x	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	530255.0000	x	504122.0000	x	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	x	x	x	x	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	141.0000	x	26.0000	x	

60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		989296.0000	x	862422.0000	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		989296.0000	x	862422.0000	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		989296.0000	x	862422.0000	x
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		50.6157	x	55.3036	x
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		50.6157	x	55.3036	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		53.5992	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 надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		44.6157	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	Исключаемые 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	Основные 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 стандартизированный подход	не применимо		x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		x	не применимо	x
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		x	не применимо	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 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 стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) на уровне риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), стандартизированный подход, возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов) оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	1628435	1557468	483846	1222395	1147902	351636
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		605766	605766	0	217094	217094	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		105766	105766	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 статусе «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, всего, из них:		584820	584820	116964	723965	723965	144793
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

1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютой 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", "2", включая рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	51977	51977	10395	21410	21410	21410	42821
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 валютой 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 центральным банкам или правительственным органам, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (валютой 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", "2", включая рейтинг 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:	437849	366882	366882	281336	206843	206843	206843
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9982	9982	1996	9982	9982	9982	1996
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	9982	9982	1996	9982	9982	9982	1996
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	258791	133091	202036	271412	145676	216140	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	29269	3871	4261	30665	4141	4551	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9989	9903	12874	11107	11038	14349	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	210489	113765	170648	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	
2.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечным агентам или специализированным обществам девелопинг требований, в том числе иудосудебным взысканиям	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1600	1600	1760	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1600	1600	1760	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска произведена 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 в Соплашении в Соплашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация 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 привоенных международных 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 оцениваемая по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Способность оцениваемая по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, 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, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
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:		49045.0	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:		3923.6	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 отдельных 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:	5	169621	4884	164737
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		168612	4824	163788
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск возможной потери, и прочие потери		1009	60	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	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	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	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед очищаемой кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	500739.0	503694.0	503650.0	476950.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	1649949.0	1905252.0	880255.0	1279386.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		30.3	26.4	57.2	37.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяется право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1		2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Республиканский Кредитный Альфонс" ООО (не применимо)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доля в уставном капитале	132141	132141	российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента, (согласованного с Банком России) условия такого выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующие даты (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Ставки по инструменту	Сставка инструмента	Наличие условий прекращения инструмента по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, позволяющих увеличить выплаты по инструменту или иным стандартам к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
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	не применимо	полностью по условию погашения по уставу КО и (или) участника базирующейся группы	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

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Механизм выплаты инструмента	Инкассированность инструмента (указано, при каких условиях осуществляется конвертация инструмента)	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента (на покрытие убытков инструмента)	Списание (списание) которого или списание (списание) которого	Полная либо частичная конвертация инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	накупульный	инкассированность	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по требованию Банка России	всегда частично	полностью

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
1	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. сформирована (восстановлена) резерв в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 221368 (номер подчинен: 4 7), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 218328;
1.2. изменения качества ссуд 17864;
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 221368, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 211870;
2.3. изменения качества ссуд 9498;
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.

Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковый номер)
45286580000	40092851	3017

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 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 0409813
Квартальная/Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение,	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	16	4.5	50.6	55.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	50.6	55.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	53.6	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	94.9	133.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	122.0	134.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	8.2	10.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 6.0 Минимальное 0.1	Максимальное 10.0 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	30.9	61.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.9	2.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера исполненного 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 бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего		1702039
2	Поправка в части включенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых 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		0

	характера		
7	Прочие поправки		52090
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		1649949

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1650655.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		706.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1649949.0
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 непринимено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного 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	6	500739.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1649949.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	30.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							

6	Операционные депозиты						
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)						
8	Необеспеченные долговые обязательства						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:						
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения						
12	связанные с потерей фидирования по обеспеченным долговым инструментам						
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности						
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам						
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО						
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств						
19	Прочие притоки						
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ							
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие	X		X		X	

Председатель Правления

Каринский И. В.

Главный бухгалтер

Медикова Н.В.

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (фирмена)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер	
		(//порядковый номер)	
45286580000	40092851	3017	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 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 ОКД 0409814
Квартальная/Годовая

[Номер [строки]	Наименования статей	[Номер [пояснения]	Денежные потоки	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 операциях и обязательствах, всего,		33532	33166
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		89368	80133
1.1.2	проценты уплаченные		-4932	-58
1.1.3	комиссии полученные		12165	10300
1.1.4	комиссии уплаченные		-2424	-2174
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		3660	4652
1.1.8	прочие операционные доходы		121	179
1.1.9	операционные расходы		-53860	-54696
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10166	-5170
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		56239	-80728
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-28443	-2351
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		-295310	-69774
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		77	-310
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		24858	-5514
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		5057	12
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		89771	-47562
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		-1625	-423
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)		-1625	-423
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносим акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-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		-5910	-9099
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		79236	-60084
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	391747	241539

Председатель Правления Карлинский И. В.

Главный бухгалтер Медникова Н. В.

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью, подготовленной в соответствии с Указанием Банка от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Отчетный период с 01 января 2017 г. по 30 сентября 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 01.10.2017 г. – 530 255 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);
- 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 (18,7% от доходов/1,12% от расходов).
- комиссионные операции (2,5% от доходов/0,5% от расходов).

Состав Совета Банка (наблюдательного совета) 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 2016 году и 2017 году.

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

Председатель Правления Банка Карлинский И.В. в течение 2016 г. и 2017 г. владел 3,783836962 % долей Банка. Другие Члены Правления Банка не владели долями Банка.

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 предыдущие годы, с учетом изменений внесенных в бухгалтерский учет с 2016 года и 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 изменили 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. В 2017 году существенных изменений учетной политики не было.

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

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.

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 ответственному лицу 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.

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллары США	58,0169	60,6569
ЕВРО	68,4483	63,8111

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.

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Наличные средства в кассе банка	35 930	55 404
Итого денежные средства	35 930	55 404

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	69 836	172 158
Обязательные резервы в Банке России	51 053	22 610
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	69 836	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.

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Обязательные резервы в Банке России	51 053	22 610

3.4. Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	279 575	80 667
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	51 977	21 410
Средства на фондовых и валютных биржах	9 982	9 982
Итого средства в других финансовых институтах	341 534	112 059
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	341 534	112 059
Краткосрочные	341 534	112 059

По состоянию за 31 декабря 2016 и 30 сентября 2017 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 клиринговых организациях, так как по ним имеется ограничение по использованию.

3.5. Чистая ссудная задолженность

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.

По состоянию на 30 сентября 2017 года было выдано пять краткосрочных межбанковских кредитов крупным кредитным организациям Российской Федерации и один межбанковский депозит Банку России, они не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным.

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 035 200	755 200
Кредиты юридическим лицам	117 549	91 049
Кредиты физическим лицам	251 514	262 703
В том числе: требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	2 000
Итого ссудная задолженность	1 404 263	1 108 952
Резерв под обесценение	161 595	156 863
Чистая ссудная задолженность	1 242 668	952 089

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

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 035 200	755 200
Физические лица	251 514	262 703
Строительство и производство строительных материалов	63 156	49 755
Оптовая и розничная торговля	46 393	38 294
Прочие	8 000	3 000
Итого ссудная задолженность	1 404 263	1 108 952
Резерв под обесценение	161 595	156 863
Чистая ссудная задолженность	1 242 668	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
30.09.2017	1 036 486	21 170	63 840	80 800	40 372	-	1 242 668
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

30.09.2017 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 035 200	-	-	1 035 200
Кредиты юридическим лицам	49 584	4 950	-	54 534
Кредиты физическим лицам	114 712	35 006	3 216	152 934
Итого	1 199 496	39 956	3 216	1 242 668

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

По состоянию за 30.09.2017 года: 100% кредитов кредитным организациям, 97,4% – юридическим лицам и 97,7% кредитов физическим лицам сконцентрированы в Московском регионе.

Кредиты по состоянию за 31.12.2016 года и 30.09.2017 года выданы Банком в рублях. Выданный в течение отчетного периода кредит в иностранной валюте погашен.

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 состоянию на 01.10.2017 года отсутствуют требования и обязательства по налогу на прибыль.

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 отложенные налоговые активы не признавались.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Капитальные вложения в основном представляют собой: переоборудование помещений и модернизацию оборудования, и 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. 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 2016 года и 9 месяцев 2017 года убытки от обесценения отсутствуют. Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

Амортизационная премия не применяется. В 2016 году банк приобрел основных средств на 332 тыс.рублей, в 2017 году – на 885 тыс.рублей приобрел основных средств и на 740 тыс.рублей нематериальных активов. В течение 2016 года и отчетного периода 2017 года основные средства не списывались.

По состоянию за 31.12.2016 года в составе статьи числится 1 тыс.рублей материальных запасов, за 30.09.2017– 1 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 30.09.2017 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизационные начисления – 2 358 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных начислений по ним – 124 тыс.рублей.

3.10. Прочие активы

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Начисленные проценты по ссудам	7 701	6 925
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 212	1 728
Задолженность по тарифам банка	204	173
Итого прочие активы	9 117	8 826
Резерв под обесценение начисленных процентов	(7 017)	(6 925)
Резерв под обесценение задолженности по тарифам и другим операциям	(1 009)	(949)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	1 091	952

В состав прочих активов вошли платежи за пользование программными продуктами, страхованию, по обслуживанию банковской техники, расчетам с внебюджетными фондами, требования по оплате за ведение счетов клиентов, государственная пошлина по судебным искам и прочие требования к клиентам. По просроченным требованиям по оплате процентов по ссудам, 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 2016 и 30 сентября 2017 г. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

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

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	425 173	699 703
Текущие/расчётные счета	425 173	699 703
Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	15 563	10 691
Текущие/расчётные счета	15 563	10 691
Физические лица	370 053	80 953
Текущие/счета до востребования	370 053	80 953
Итого средства клиентов	810 789	791 347
Краткосрочные	810 789	791 347

Банк не привлекал средства клиентов в депозиты, все средства на депозитных счетах физических лиц имеют срок до востребования. Банком выпущены краткосрочные векселя на сумму 350 000 тыс.рублей.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Торговля	161 414	253 758
Строительство	143 109	208 587
Промышленность и производство ТМЦ	34 945	99 627
Прочее финансовое посредничество	-	37 474
Охранная деятельность	32 756	33 145
Деятельность в области права, бух.учета и аудита	20 838	28 840
Недвижимость и аренда	12 197	10 817
Общественные организации	8 384	9 047
Транспорт и связь	8 045	7 930

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Медицинские услуги	4 660	3 555
Культура и искусство	4 439	10 144
Физические лица	370 053	80 953
Прочие	9 949	7 470
Итого средств клиентов	810 789	791 347

3.13. Прочие обязательства.

	30 сентября 2017	31 декабря 2016
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	4 890	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 957	3 061
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	24	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	900	925
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	959	959
Обязательство по оплате охраны	-	401
Комиссии за обслуживание	30	147
Налоги к уплате	8	24
Услуги связи и информационных систем	22	47
в том числе обязательства по оплате услуг системы SWIFT в ЕВРО	22	20
Прочее	168	90
Итого прочие обязательства	9 958	5 654

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств.

3.14. 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. Все участники банка – резиденты РФ.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 30 сентября 2017 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 2016 году и в 2017 году пайщиками не было подано заявлений на выход из общества, следовательно, уменьшения уставного капитала не будет.

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

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. Резервный фонд включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск

возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам путем отчислений чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

В сентябре 2017 году общим собранием участников Банка было принято решение направить часть нераспределенной прибыли на выплату дивидендов за 2016 год.

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

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

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	54 219	29 739
От ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	35 186	46 774
Итого процентные доходы	89 405	76 513
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	(42)	(58)
По выпущенным долговым обязательствам	(4 890)	-
Итого процентные расходы	(4 932)	(58)
Чистые процентные доходы	84 473	76 455

4.2. Изменение резерва под обесценение за 9 месяцев 2017 года

	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 прочим операциям		
Резерв 31.12.2016	(59 719)	(97 144)	(6 925)	-	(949)	-	(164 737)
Восстановление резерва	-	-	-	-	-	-	-
Отчисление в резерв под обесценение	(3 296)	(1 436)	(92)	-	(60)	-	(4 884)
Резерв 30.09.2017	(63 015)	(98 580)	(7 017)	-	(1 009)	-	(169 621)

Условные обязательства кредитного характера бывают 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 резервами по условным обязательствам кредитного характера банк не производил.

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6 694	5 442
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	3 135	2 245
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 294	1 628
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия по другим операциям	1 040	985
Итого комиссионные доходы	12 163	10 300
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 199)	(1 918)
Комиссия по другим операциям	(138)	(116)
Итого комиссионные расходы	(2 337)	(2 034)
Чистый комиссионный доход	9 826	8 266

4.4. Прочие операционные доходы

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	-
Прочие услуги	112	179
Итого прочие операционные доходы	112	179

4.5. Операционные расходы

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Затраты на персонал	(26 572)	(24 416)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(7 657)	(6 917)
Арендная плата	(8 629)	(8 620)
Охрана	(3 573)	(3 442)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 469)	(4 913)
Убытки по договорам цессии	-	(4 344)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(1 362)	(1 504)
Судебные и арбитражные издержки	(450)	(457)
Расходы по страхованию	(445)	(191)
Амортизация основных средств и НМА	(302)	(223)
Прочее	(1 041)	(704)
Итого операционные расходы	(53 500)	(55 731)

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 30 сентября 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 530 255 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года (с учетом СПОД): 504 122 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:

	30 сентября 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	(706)	(64)
Базовый капитал	500 739	476 950
Основной капитал	500 739	476 950
Прибыль текущего года	29 516	27 172
Дополнительный капитал	29 516	27 172
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	530 255	504 122

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

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	29 516
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	810 789	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	29 516
2.2.1			-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 936	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	706	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	565	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	565
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	141	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	141
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	565	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	37, 41.1.2	-

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	1584 202	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 направлена на выплату дивидендов, оставшаяся прибыль осталась не распределенной.

Активы и условные обязательства кредитного характера, не классифицировались на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Банк не владеет долговыми и долевыми ценными бумагами.

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

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %%	Нормативное значение	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Достаточность базового капитала	4,5	50,6	55,3
Достаточность основного капитала	6,0	50,6	55,3
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	53,6	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 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	500 739	503 694	503 650	476 950
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1 649 949	1 905 252	880 255	1 279 386
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	30,3	26,4	57,2	37,3

На изменение величины основного капитала повлияла в основном нераспределенная прибыль прошлых лет и текущего года и величина нематериальных активов, уменьшающих базовый капитал. На величину балансовых активов и требований под риском повлияли изменения чистой ссудной задолженности, остатков в кассе и корреспондентских счетах банка, явившихся следствием роста остатков на счетах клиентов.

Примечание . Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2017	30 сентября 2016
Средства в кредитных организациях	337 034	161 707
Наличные денежные средства	35 930	54 028
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 783	25 804
Включено в денежные средства и их эквиваленты	391 747	241 539

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 клиринговых организациях, 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.

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).

Положение разработано в соответствии 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.

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 Банка.

Принципы, определяемые положением, 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.

Положение 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.

Цели системы управления рисками.

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).

Принципы управления рисками

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.

Кредитный риск.

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

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:	-	-	1 635 977	1 495 459
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	-	-	315 442	310 942
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 095 200	1 090 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	70 821	1 500
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	151 942	93 017
8	Основные средства	-	-	1 222	-
9	Прочие активы	-	-	1 350	-

Кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед эмитентом в соответствии с условиями договора.

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 концентрации 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 28.06.2017 г. № 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.

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.10.2017 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	605 766	605 766	-
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	584 820	584 820	116 964
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	437 849	366 882	366 882
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	149 354	82 835	82 835
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	29 269	387	426
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	9 989	9 903	12 874
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	210 489	113 765	170 648
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	9 044	9 044	18 088
8	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110 процентов	1 600	1 600	1 760

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	-
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 30.09.2017 (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	289 557	51 977	90 649	21 410
2	Чистая ссудная задолженность	1 242 668	-	952 089	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 936	-	613	-
4	Прочие активы	1 091	-	952	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	810 789	-	791 347	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	385 616	-	91 644	-
3	Выпущенные долговые обязательства	350 000	-	-	-
4	Прочие обязательства	9 958	-	5 654	-

Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года		На начало отчетного 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:	117 549	8,4	91 049	8,2
1.2	Строительство и производство строительных материалов	63 156	4,5	49 755	4,5
1.3	Оптовая и розничная торговля	28 100	2,0	20 001	1,8
1.4	Прочие виды деятельности	8 000	0,6	3 000	0,2
1.5	На завершение расчетов	18 293	1,3	18 293	1,7
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	87 296	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.:	251 514	17,9	262 703	23,7
3.1	жилищные кредиты	127 140	9,1	142 052	12,8
3.2	требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	0,2	2 000	0,2
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	369 063	26,3	353 752	31,9
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 035 200	73,7	755 200	68,1
	Всего кредитов	1 404 263	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 октября 2017 года по балансу составила 129 862 тыс. рублей по двадцати трем кредитам (шести кредитам юридических лиц и семнадцати – физических лиц), созданный резерв – 129 862 тыс. рублей или 100,0% от просроченной задолженности.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017 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 (30.09.2017), 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		
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1404 263	138904	1000	2500	4541	130863	162065	161595
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	1035 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	117 549	55 949	-	-	-	55 949	63 015	63 015
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	251 514	82 955	1 000	2500	4541	74 914	99 050	98 580
2	Требования по получению процентов и дисконтов	7 701	7 256	52	107	212	6 885	6 942	6 942
3	Прочие требования	1 081	1 009	9	6	15	174	1 009	1 009

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2016 года), 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		
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1108 952	140171	-	6 946	800	132425	159174	156863

1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	755 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	91 049	59 448	-	-	800	58 648	59 719	59 719
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	262 703	80 723	-	6 946	-	73 777	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 не равна расчетному резерву на величину принятого в расчет обеспечения.

По просроченным кредитам Банком ведется работа, направленная на взыскание задолженности по основному долгу и процентам по кредитам.

По состоянию на 01 октября 2017 года на балансе Банка числились 120 кредитов на сумму 1 404 263 тыс. рублей, по которым созданы резервы 161 595 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 10,2% от общей суммы кредитов (143 285 тыс. рублей), по ним созданы резервы 86 364 тыс. рублей.

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.

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 (30.09.2017), тыс. руб.		На конец отчетного периода (31.12.2016), 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:	1 404 263	7 701	1 108 952	7 264
2	Объем просроченной задолженности	129 862	7 256	136 671	6 925
3	Объем реструктурированной задолженности	143 285	3 982	94 458	3 642
4	Категории качества				
4.1	I	1 098 487	457	822 731	339
4.2	II	76 745	-	91 267	-
4.3	III	87 346	221	47 683	-
4.4	IV	5 282	107	5 100	-
4.5	V	136 403	6 916	142 171	6 925
5	Обеспечение по ссудам	484 111	-	363 819	-
5.1	Залог	312 234	-	248 721	-
5.2	Поручительство	171 877	-	115 098	-
7	Фактически сформированный резерв	161 595	7 017	156 863	6 925
7.1	II	4 155	-	2 275	-
7.2	III	18 343	46	11 346	-
7.3	IV	2 694	55	1 071	-
7.4	V	136 403	6 916	142 171	6 925

Обеспечено залогами 14,9% объема всех выданных банком кредитов, обеспечено поручительством - 4,6% кредитов. Не имеют обеспечения все кредиты, предоставленные кредитным организациям (МБК составляют 73,7% от всех кредитов), 7,0% кредитов юридическим и физическим лицам. По отдельным кредитам присутствует и залог и поручительство.

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, в основном 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 01.10.2017 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 и процентный риски.

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.

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	1 225 281	96 477	79 834	155 238	280 623
Итого финансовых обязательств	355 186	-	-	-	1 347 150
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 октября 2017 года	870 95	96 477	79 834	155 238	
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 2017 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 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	На 30 сентября 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	рубли	Прочие валюты	рубли	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства в других финансовых институтах				
- межбанковские кредиты	7,9%	-	10,5%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,2%	-	19,5 %	-
Процентные обязательства				
Средства клиентов	-	-	-	-
Срочные депозиты	-	-	-	-
Выпущенные векселя	6%	-	-	-

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.

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 01.01.2017 года открытая валютная позиция составила 3,3%, по состоянию на 01.10.2017 года-9.3%.

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

	30 сентября 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	15 126	18 246	2 558	35 930
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	69 836	-	-	69 836

	30 сентября 2017 года			
Средства в кредитных организациях	12 379	231 219	97 936	341 534
Чистая ссудная задолженность	1 242 668	-	-	1 242 668
Прочие активы	1 091	-	-	1 091
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 341 100	249 465	100 494	1 691 059
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	509 401	200 420	100 968	810 789
Выпущенные долговые обязательства	350 000	-	-	350 000
Прочие обязательства	9 935	-	23	9 958
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	969 336	200 420	100 991	1 170 747
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	371 764	49 045	(497)	
Условные активы и обязательства	-	-	-	-

	31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	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.

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на	490	(490)	1 188	(1 188)

прибыли и убытки				
Влияние на капитал	490	(490)	1 188	(1 188)

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(5)	5	456	(456)
Влияние на капитал	(5)	5	456	(456)

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.

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 закреплён 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 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Операционный риск	20 049	22 091

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.

Правовой 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 процедуры 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.

Регуляторный 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, участниками 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 участников 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.
 Привлечены средства от связанной с банком стороны под краткосрочные процентные векселя банка. Ставка по выпущенным банком векселям соответствует рыночной.

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.:	-	-	-	1 935	1 935
3	Задолженность по ссудам на 01.10.2017	-	1 335	-	10 403	11 738
3.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
4	Резервы по ссудам	-	-	-	86	86
5	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	37 059	44	-	196 260	233 363
6	Процентные доходы	-	112	-	749	861
7	Выпущенные банком долговые обязательства	-	-	-	350 000	350 000
8	Процентные расходы по долговым обязательствам	-	-	-	4 890	4 890

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 2016 и 2017 годах Директор по вознаграждениям 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 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	6 114	3 250
из них:	6 074	3 217
- фиксированная часть		
- нефиксированная часть	40	33
Величина отсроченной нефиксированной части	26	3
Величина скорректированной отсроченной части	4	1

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

Примечание 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

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	51 977	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:	2 789	2 940
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 328	2 427
4.3	Физических лиц - нерезидентов	461	513

Председатель Правления

Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30.10.2017