

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

Наименование кредитной организации:

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

Почтовый адрес:

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

Оглавление

Бухгалтерский баланс за 9 месяцев 2018 года	3
Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 года	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.10.2018 год	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.10.2018	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2018 года	14
Отчет о движении денежных средств на 01.10.2018 года	17
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	18
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	19
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	20
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	26
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	29
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.	33
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813.	33
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств по форме 0409814.	34
Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	34
Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	53
Примечание 11. Информация о системе оплаты труда	54

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296580	40092851	3037

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

Код формы по ОКВД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	13.1	611861	29447
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.2	649971	83327
2.1	Обязательные резервы	13.3	455431	46345
3	Средства в кредитных организациях	13.4	231945	289493
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13.5	1041388	1315408
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	13.7	0	24381
9	Отложенный налоговый актив	13.8	69861	80441
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13.9	14261	18051
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	13.10	20171	12801
13	Всего активов		14099571	17322421
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.11	7732851	8284181
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	13.12	4491781	3348751
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	13.13	1000001	3800001
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	13.14	110021	198711
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		8842871	11943021
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13.15	1321411	1321411
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	13.15	165721	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	15	3433281	3433281
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 безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		624641	259761
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		43091	364881
35	Всего источников собственных средств	15	5256701	5379331
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.10.2018



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО
45286580	40092851	3017

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	98800	89405
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		53223	54219
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45577	35186
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:	4.1	6237	4932
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		78	42
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6146	4890
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	92563	84473
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	42211	-4824
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	3280	-92
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		134774	79649
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		4151	3660
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2902	-551
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	12467	12163
15	Комиссионные расходы	4.3	2782	2337
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	4.2	92	-60
19	Прочие операционные доходы	4.4	178	112
20	Чистые доходы (расходы)		151782	92636
21	Операционные расходы	4.5	126393	53500
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		25389	39136
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	21080	9289
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4309	29847
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		4309	29847

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		4309	29847
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
16.2	изменение фонда хеджирования 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
10	Финансовый результат за отчетный период		4309	29847

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н. В.

30.10.2018



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

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

по состоянию на 01.10.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер (строки)	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1	облигационными акциями (долгами)		132141.0000	132141.0000	24	
1.2	привилегированные акции:					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет		62464.0000	25976.0000	33	
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	34	
3	Резервный фонд		343328.0000	343328.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
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)		537933.0000	501445.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо		
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		528.0000	529.0000	10	
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 свкарификации		не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (долгами)		16572.0000	0.0000	25	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		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		0.0000	0.0000		
27	Обратительная величина добавочного капитала		0.0000	132.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		17100.0000	661.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		520833.0000	500784.0000		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:					
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подпадающие под исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000		

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Неущественные 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		0.0000	132.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	132.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		520833.0000	500784.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4052.0000	36231.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		4052.0000	36231.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Неущественные 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	0.0000
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и спонсорства, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой владельцем из области участников, и номинальная, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4052.0000	36231.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15	524885.0000	537015.0000
60	Итого, взвешенные по уровню риска:		x	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		785431.0000	864013.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		785431.0000	864013.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		785431.0000	864013.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	17	66.3120	57.9600
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	17	66.3120	57.9600
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	17	66.8280	62.1540
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Валовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		58.8280	51.9600
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Нормативы достаточности базового капитала		не применимо	не применимо
70	Нормативы достаточности основного капитала		не применимо	не применимо
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала				
72	Неущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних исхождений		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Осложненные налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли		6998.0000	9044.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо
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	не применимо

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
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	не применимо
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.sbga.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоймость активов (инструменты), основанных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска	Стоймость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска	Стоймость активов (инструменты), основанных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска	Стоймость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	9	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - требования переоблигания и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих статусную оценку "A" (2)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с низким коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	Ис повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.1	Исполчаемые судьи с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	Исполчаемые судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	Исполчаемые судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	Исполчаемые судьи с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	Требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	Ис повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.1	Ис коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	Ис коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	Ис коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.4	Ис коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5	Ис коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5.1	Ис сделкам по покупке ипотечным агентам или специализированным областям двенадцать требований, в том числе: (удовлетворенных закладных)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	Ис коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	Ис коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	Ис коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	Ис коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	Ис коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.1	Ис финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	Ис финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	Ис финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	Ис финансовым инструментам без риска		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	0.0000	0.0000
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
6.1.1	Чистые процентные доходы		0.0000	0.0000
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		0.0000	0.0000
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0000	0.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	0.0000	0.0000
7.1	Процентный риск		0.0000	0.0000
7.2	Фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	Валютный риск		0.0000	0.0000
7.4	Товарный риск		0.0000	0.0000

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов

на возможные потери

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9, 4.2	0.0000	0.0000	0.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0.0000	0.0000	0.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		0.0000	0.0000	0.0000
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000		0.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000		0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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 имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

8	Основные средства	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Порядковый номер строки	Наименование показателя	Порядковый номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	520833.0	520788.0	499495.0	500784.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	1363629.0	1428825.0	1554419.0	1684979.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		38.2	36.4	32.1	29.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Способность инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Республиканский Кредитный Альянс" ООО (не применимо)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	115569	132141 российских рублей

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купоный доход													
				Валютные права	Персональная	Последующие	Тип	Ставка	Валютные условия	Наличие условий	Наличие условий										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	03.08.1994	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	полностью по уплате (испорченное гоним) (всей 10 и (или) участвующая ба (акционерской групп) и	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
		20.09.1994																			
		10.11.1994																			
		09.03.1995																			
		01.03.1996																			
		27.06.2000																			
		14.12.2001																			
		31.01.2002																			
		16.10.2002																			
		09.03.2005																			

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Контрагент (инструмента)	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход				Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором инструмент включается	Возможность списания (убытка)	Условия, при которых осуществляется списание (убытка) инструмента	Полное или частичное списание	Возможность списания
				Полная или частичная конвертация	Связь конвертации	Обязательность конвертации	Связь конвертации						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	акционерный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ (номер пояснений: 4.2 _____), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ 0 _____ ;

1.2. изменения качества ссуд _____ 0; _____

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 _____ 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0; _____

2.2. погашения ссуд _____ 0; _____

2.3. изменения качества ссуд _____ 0; _____

2.3. изменения качества ссуд _____ 0; _____

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 0; _____

2.5. иных причин _____ 0. _____

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Карлинский И. В.
Медникова Н.В.

30.10.2018

Важнейшая отчетность

Код территории	Код кредитной организации (вскала)	
по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер
		номер
		(/порядковый номер)
44286580	40092821	3017

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Коллекторский банк Республики Алтайский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республика Алтайский Кредитный Альянс ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул. Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409810
Кварталы(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Итого	Собственные акции (долевые доли)		Периоды по 1		Периоды по 2		Различия		Периоды по 3	Данные строки	Виды источников	Итого источников
			владельцев	акционеров (участников)	отчетного периода	предыдущего отчетного периода	отчетного периода	предыдущего отчетного периода	в отчетном периоде	в предыдущем отчетном периоде				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Данные на начало отчетного года	15,6	132141,0000							34328,0000		1545,0000	47704,0000	
2	Данные изменения по отчетному году													
3	Данные исправления ошибок													
4	Данные на начало отчетного года (согласованные)		132141,0000							34328,0000		1545,0000	47704,0000	
5	Совокупный доход на отчетный период											27431,0000	27431,0000	
5.1	прибыль (убыток)											27431,0000	27431,0000	
5.2	прочий совокупный доход													
6	Дивиденды акций:													
6.1	наименования стоимости													
6.2	эмиссионный доход													
7	Собственные акции (доли)													
7.1	приобретение													
7.2	выбытие													
8	Изменения стоимости													
8.1	стоимость средств и эмиссионных затрат													
8.2	по привлекательным акциям													
9	Изменения обязательств и иных вычетов в пользу акционеров (участников):													
9.1	по привлекательным акциям													
9.2	по привлекательным акциям													
10	Прочие выходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие данные													
12	Данные на отчетный период	5	132141,0000							34328,0000		25976,0000	50145,0000	
13	Данные на начало отчетного года		132141,0000							34328,0000		25976,0000	50145,0000	
14	Данные изменения по отчетному году													
15	Данные исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (согласованные)		132141,0000							34328,0000		25976,0000	50145,0000	
17	Совокупный доход на отчетный период											36488,0000	36488,0000	
17.1	прибыль (убыток)											36488,0000	36488,0000	
17.2	прочий совокупный доход													
18	Дивиденды акций:													
18.1	наименования стоимости													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли)													
19.1	приобретение													
19.2	выбытие													
20	Изменения стоимости													
20.1	стоимость средств и эмиссионных затрат													
20.2	по привлекательным акциям													
21	Изменения обязательств и иных вычетов в пользу акционеров (участников):													
21.1	по привлекательным акциям													
21.2	по привлекательным акциям													
22	Прочие выходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие данные													
24	Данные на отчетный период	5	132141,0000	-16572,0000						34328,0000		62464,0000	521341,0000	

Председатель Правления Карлеский И. В.
Главный бухгалтер Мелисова Н.В.

30.10.2018

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), [банковской группы (H20.1)]	6	4.5%	66.3	58.0
2	Норматив достаточности совокупного капитала (H1.2), [банковской группы (H20.2)]		6.0%	66.3	58.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (кроме H1.0), [банковской группы (H20.3)]		8.0%	66.8	62.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, именной право на осуществление поручений (средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3), [банковской группы (H20.4)]		3.0%	38.2	29.7
6	Норматив ипотечной ликвидности банка (H2)		15.0%	39.1	53.6
7	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0%	125.5	123.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0%	8.6	9.5
9	Норматив максимального размера риска на одно заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0%	значения нарушение 9.4 0 5.4	значения нарушение 19.6
10	Норматив максимального размера кредита кредитных рисков (H7), [банковской группы (H22)]		800.0%	26.1	19.6
11	Норматив максимального размера кредита, [банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (аффилирован) (H9.1)]		50.0%	0.0	0.0
12	Норматив совокупной валютной риска по иностранной валюте (H10.1)		3.0%	1.2	1.6
13	Норматив исполнения обязательств (капитала) банка для приобретения акций (долей) [других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения голосов кредитной организации банковской группы и участия в [банковской группе акций (долей) других юридических лиц (H23)]		25.0%	0.0	0.0
14	Норматив соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в течение 30 календарных дней к сумме обязательств ИЭКО (H15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, именной право на осуществление (переводов денежных средств без открытия [банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H13.1)]				
16	Норматив максимальной совокупной выгоды кредитов клиентам - участникам расчетов на [авансирование расчетов (H16)]				
17	Норматив предоставления ИЭКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
18	Норматив минимального соотношения размера непокрытого покрытия к объемам эмиссии [облигаций с ипотечным покрытием (H18)]				
19	Норматив максимального размера риска на одно заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				
20	Норматив максимального размера риска на заемщика с банковским лицом (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0%	значения количество длительность значения количество длительность 1.0 0 0 1.4 0 0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1409957
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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 (H40)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		46328
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	1363629

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:		1380729.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17100.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1363629.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 6, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00
Капитал риска			
20	Основной капитал	7	520833.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1363629.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	38.20

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по проведению финансовых инструментов и в связи с потенциальной потребностью во внесении					

	дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30.10.2018

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

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

Код формы по ОКД 040914
Квартальная/Годовая

Номер (строки)	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-40771	33532
1.1.1	проценты полученные		102333	88968
1.1.2	проценты уплаченные		-132771	-4932
1.1.3	комиссии полученные		12282	12165
1.1.4	комиссии уплаченные		-28891	-2424
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		4151	3660
1.1.8	прочие операционные доходы		178	121
1.1.9	операционные расходы		-126949	-53860
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-16600	-10166
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-16560	56239
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		802	-28443
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		318062	-295310
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-849	77
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		-87792	24859
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		-250000	350000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3217	5057
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-57331	89771
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		1	-1625
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)		1	-1625
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)		-16572	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-3000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-16572	-3000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		30566	-5910
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-43337	79236
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	344422	312511
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	301085	391747

Председатель Правления
Главный бухгалтер
30.10.2018

Карлинский И. В.
Медикова Н.В.

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

Отчетный период с 01 января 2018 г. по 30 сентября 2018 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 01.01.2018 г. – 537 015 тыс. руб., на 01.10.2018 года – 524 885 тыс.рублей

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

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

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

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

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

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

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

Наибольшее положительное влияние на рентабельность банка оказали:

- кредитные операции (16,4% от доходов/1,1% от расходов)
- комиссионные операции (2,1% от доходов/0,5% от расходов).

Состав Совета Банка (наблюдательного совета) в 2018 году не менялся, т.к. был избран в том же составе на следующие 2 года на срок с 29 мая 2018 года до 28 мая 2020 года.

Члены Наблюдательного совета Банка не владели долями Банка в 2018 году.

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

Председатель Правления Банка Карлинский И.В. в 2018 году владел 3,783836962 % долей Банка. Другие Члены Правления Банка не владели долями Банка в 2018 году.

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

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году, с учетом изменений внесенных в бухгалтерский учет с 2018 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллары США	65,5906	57,6002
ЕВРО	76,2294	68,8668

Учетная политика на 2018 год не претерпела существенных изменений по сравнению с 2017 годом.

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

3.1. Денежные средства.

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

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Наличные средства в кассе банка	61 186	29 447
Итого денежные средства	61 186	29 447

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	64 997	83 327
Обязательные резервы в Банке России	45 543	46 345
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	64 997	83 327

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 2018	31 декабря 2017
Обязательные резервы в Банке России	45 543	46 345

3.4. Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	166 635	248 526
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	48 329	23 985
Средства на фондовых и валютных биржах	16 981	16 982
Итого средства в других финансовых институтах	231 945	289 493
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	231 945	289 493
Краткосрочные	231 945	289 493

По состоянию за 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 средства в других финансовых институтах не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, резервы по ним не создавали.

В средства в финансовых институтах включены неснижаемые остатки на корреспондентском счете в крупной кредитной организации Российской Федерации (поддерживаются неснижаемые остатки для расчетов по банковским картам) и средства в

клиринговой организации (гарантийный фонд), по которым имеется ограничение по использованию.

3.5. Чистая ссудная задолженность

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года были выданы два краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и краткосрочный депозит Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по кредитам нет признаков обесценения и резерв не создан.

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	55 200	105 200
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	750 000	1 000 000
Кредиты юридическим лицам	192 371	121 959
Кредиты физическим лицам	136 978	250 594
В том числе: требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	2 000
Итого ссудная задолженность	1 134 549	1 477 753
Резерв под обесценение	93 161	162 345
Чистая ссудная задолженность	1 041 388	1 315 408

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

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	55 200	105 200
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	750 000	1 000 000
Физические лица	136 978	250 594
Строительство и производство строительных материалов	99 972	83 166
Оптовая и розничная торговля	89 451	34 793
Прочие	2 948	1 000
Итого ссудная задолженность	1 134 549	1 477 753
Резерв под обесценение	93 161	162 345
Чистая ссудная задолженность	1 041 388	1 315 408

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
30.09.2018	801 885	93 523	28 634	82 274	35 072	-	1 041 388
31.12.2017	1119651	36 148	37 264	81 445	37 651	3 249	1 315 408

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.09.2018 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	805 200	-	-	805 200
Кредиты юридическим лицам	159 480	1 782	-	161 262
Кредиты физическим лицам	58 941	14 453	1 532	74 926
Итого	1 054 763	18 621	1 656	1 041 388

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

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

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

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

По состоянию за 30.09.2018 года: 100% кредитов кредитным организациям, 98,5% - юридическим лицам и 95,6% кредитов физическим лицам сконцентрированы в Московском регионе.

Кредиты по состоянию за 31.12.2017 года выданы Банком в рублях. По состоянию за 30.09.2018 года банк имеет задолженность по кредитам в рублях и в иностранной валюте.

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 налогу на прибыль переплата налога по состоянию на 01.01.2018 года с учетом проводок СПОД составляла 2 438 тыс. рублей. На отчетную дату переплата или обязательства по налогам отсутствуют.

3.8. Отложенный налоговый актив.

С 2014 года для банков введено понятие отложенных налогов и в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, первое применение которых предусмотрено в мае по итогам первого квартала 2014 года. По итогам 2016 года величина отложенных налоговых активов составила 9 044 тыс. рублей, увеличилась за 2016 год с учетом проводок СПОД на 2 427 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы были признаны в балансе банка, так как по стратегии развития банка планируется прибыль, достаточная для их признания. В 2017 году увеличение отложенного налога на прибыль в балансе банка из принципа осторожности не признавалось. В 2018 году величина отложенных налоговых активов уменьшилась и составила 6 998 тысяч рублей.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В состав основных средств включены: вычислительная техника, мебель, оборудование и транспортные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной

амортизации и убытков от обесценения. По итогам 2017 года и 9 месяцев 2018 года убытки от обесценения отсутствуют.

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

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

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

В 2017 году банк приобрел основных средств на 885 тыс.рублей и на 740 тыс.рублей нематериальных активов. В течение отчетного периода 2018 года основные средства и НМА не приобретались и не списывались.

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

По состоянию за 30.09.2018 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 2 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 30.09.2018 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 691 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 302 тыс.рублей.

3.10.Прочие активы

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Начисленные проценты по ссудам	4 323	7 707
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 960	1 244
Задолженность по тарифам банка	204	170
Итого прочие активы	6 487	9 121
Резерв под обесценение начисленных процентов	(3 605)	(6 885)
Резерв под обесценение задолженности по тарифам и другим операциям	(865)	(956)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	2 017	1 280

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

3.11.Средства кредитных организаций.

По состоянию за 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017года на балансе Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

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

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	324 107	493 563
Текущие/расчётные счета	324 107	493 563
Индивидуальные предприниматели	25 998	28 677
Текущие/расчётные счета	25 998	28 677

Физические лица	423 180	306 198
Текущие/счета до востребования	423 180	306 198
Итого средства клиентов	773 285	828 438
Краткосрочные	773 285	828 438

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

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Строительство	133 739	216 379
Торговля	93 229	106 879
Промышленность и производство ТМЦ	30 755	83 400
Деятельность в области права, бух.учета и аудита	24 009	27 873
Общественные организации	19 097	8 928
Недвижимость и аренда	16 406	22 834
Транспорт и связь	7 626	6 908
Охранная деятельность	6 228	31 775
Медицинские услуги	5 101	4 719
Культура и искусство	2 338	4 754
Физические лица	423 180	306 198
Прочие	11 577	7 791
Итого средств клиентов	773 285	828 438

3.13. Выпущенные долговые обязательства.

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Выпущенные долговые обязательства, в том числе:	100 000	350 000
Со сроком погашения «до востребования»	100 000	350 000
Со сроком погашения до 30 дней	-	-
Итого, выпущенных долговых обязательств	100 000	350 000

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

3.14. Прочие обязательства.

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Обязательства по процентам по выпущенным векселям банка	3 144	10 184
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 649	3 033
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 662	923
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	2 041	959
Обязательство по оплате охраны	-	401
Комиссии за обслуживание	30	167
Налоги к уплате	413	58

Услуги связи и информационных систем	25	38
в том числе обязательства по оплате услуг системы SWIFT в ЕВРО	25	22
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	26	25
Прочее	12	83
Итого прочие обязательства	11 002	15 871

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств.

3.15. Уставный капитал.

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

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

В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала. В отчетном периоде из состава участников банка вышел один участник, которому выплачена действительная доля участия в капитале Банка.

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

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

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

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль прошлых лет	62 464	25 976

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

В 2018 году было принято решение полученную прибыль оставить не распределенной. Величина резервного фонда за отчетный период не изменилась.

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

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	53 223	54 219
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45 577	35 186
Итого процентные доходы	98 800	89 405
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(13)	-

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
По привлеченным средствам кредитных организаций	(78)	(42)
По выпущенным долговым обязательствам	(6 146)	(4 890)
Итого процентные расходы	(6 237)	(4 932)
Чистые процентные доходы	92 563	84 473

4.2. Изменение резерва под обесценение за 9 месяцев 2018 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 и прочим операциям		
Резерв 31.12.2017	(60 125)	(102 220)	(6 885)	-	(956)	-	(170 186)
Восстановление резерва	-	40 168	3 280	-	91	-	43 539
Отчисление в резерв под обесценение	(1 236)	-	-	-	-	-	(1 236)
Списание безнадежного к взысканию кредита за счет резерва	30 252	-	-	-	-	-	30 252
Резерв 30.09.2018	(31 109)	(62 052)	(3 605)	-	(865)	-	(97 631)

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

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6 299	6 694
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	3 023	3 135
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 398	1 294
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия по другим операциям	1 747	1 040

Итого комиссионные доходы	12 467	12 163
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(2 683)	(2 199)
Комиссия по другим операциям	(99)	(138)
Итого комиссионные расходы	(2 782)	(2 337)
Чистый комиссионный доход	9 685	9 826

4.4. Прочие операционные доходы

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	-
Прочие услуги	178	112
Итого прочие операционные доходы	178	112

4.5. Операционные расходы

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Затраты на персонал	(27 029)	(26 572)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(7 762)	(7 657)
Арендная плата	(8 903)	(8 629)
Охрана	(3 538)	(3 573)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 445)	(3 469)
Расходы по страхованию	(1 667)	(445)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(1 494)	(1 362)
Судебные и арбитражные издержки	(455)	(450)
Амортизация основных средств и НМА	(379)	(302)
Расходы по выплате действительной доли при выходе участника Банка	(50 775)	-
Убытки по договорам уступки прав требования	(20 107)	-
Прочее	(839)	(1 041)
Итого операционные расходы	(126 393)	(53 500)

4.6. Расходы по налогам

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

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Налог на прибыль	(15 417)	(6 196)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 046)	-
НДС	(2 971)	(3 070)
Прочие налоги и сборы	(646)	(23)
Расходы по налогам	(21 080)	(9 289)

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 2018 года сумма капитала (без учета СПОД), управляемого Банком, составляет 524 885 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 535 046 тысяч рублей). Снижение величины капитала связано с выплатой участнику действительной доли в капитале Банка и убыткам по уступке прав требования по длительное время просроченным кредитам. 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 2018	31 декабря 2017
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	64 464	25 976
Сумма источников базового капитала	537 933	501 445
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Нематериальные активы	(528)	(661)
Перешедшие к кредитной организации доли участников	(16 572)	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(17 100)	(661)
Базовый капитал	520 833	500 784
Основной капитал	520 833	500 784
Прибыль текущего года	4 052	36 231

Дополнительный капитал	4 052	36 231
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	524 885	537 015

Информация о структуре собственных средств (капитала).

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

Таб.1.1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4.21	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	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	773 285	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	-
2.2.1			-	из них:	X	-

				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 426	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	528	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	528	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	528
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6 998	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	6 998	"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	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	16 572	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	16 572	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	16 572
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1273333	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 2018 годах Банк не привлекал новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и не привлекал субординированных кредитов.

По итогам 2017 года получена прибыль 36 488 тыс.рублей. По решению общего собрания участников банка прибыль осталась не распределенной.

По итогам 9 месяцев 2018 года получена прибыль 4 309 тыс.рублей. Решение о распределении прибыли принимается только по итогам года.

Данные для заполнения таб.1.2 «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и таб.1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора» отсутствуют, так как банк не является участником банковской группы.

Данные отчетности банка, представленные в пояснительной записке соответствуют данным, представленным в целях надзора.

Примечание 6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

Основными источниками капитала банка являются взносы участников, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией и прибыль текущего года. На размер капитала в 2018 году повлияла нераспределенная прибыль 2017 года и выплата действительной доли участнику, подавшему заявление о выходе. Банк выкупил долю участника, что привело к снижению капитала.

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

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %%	Нормативное значение	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Достаточность базового капитала	4,5	66,3	58,0
Достаточность основного капитала	6,0	66,3	58,0
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	66,8	62,2

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 2017 года, а также в 2018 году. В течение 2017 и 2018 годов банк не нарушал обязательные нормативы.

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
Основной капитал, тыс.руб.	520 833	520 788	499 495	500 784
Величина балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 363 629	1 428 825	1 554 419	1 684 979
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	38,2	36,4	32,1	29,7

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

Примечание .Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2018	30 сентября 2017
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19 454	18 783
Средства в кредитных организациях	220 445	337 034
Наличные денежные средства	61 186	35 930
Включено в денежные средства и их эквиваленты	301 085	391 747

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

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

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

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

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

Принципы, определяемые стратегией и положениями, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений. Данный комплекс документов разработан в соответствии с действующим

законодательством, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», рекомендациями Базельского комитета, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

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

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

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования руководства Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

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

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

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

деятельности Банка, в результате влияния которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, в частности:

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

изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.

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

Инструменты стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

В рамках реверсивного стресс-тестирования выделяются следующие этапы:

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

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

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

Результатами стресс-тестирования являются:

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

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

-анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

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

Основными целями организации системы управления рисками являются:

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

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

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

Банк при управлении рисками руководствуется следующими общими принципами:

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка, являются:

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

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

таб.2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	476 108	443 898	38 089
2	при применении стандартизированного подхода	476 108	443 898	38 089
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	47 165	47 840	3 773
17	при применении стандартизированного подхода	47 165	47 840	3 773
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	244 663	244 663	19 573
20	при применении базового индикативного подхода	244 663	244 663	19 573
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	17 495	17 025	6 998
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 +	785 431	753 426	68 433

11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			
------------------------------	--	--	--

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

По сравнению с прошлым отчетным периодом снизился кредитный риск. Увеличилась величина рыночного риска, за счет увеличения величины открытой валютной позиции с 9,1% до 9,2%. При этом Банк в прошлом и данном отчетном периоде имел достаточный капитал для покрытия рисков.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таб.3.3
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 341 020	1 165 960
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	-	-	230 177	218 677
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	875 221	875 221
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	156 001	15 659
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	76 951	56 403
8	Основные средства	-	-	923	-
9	Прочие активы	-	-	1 747	-

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таб.3.4
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	48 329	23 985
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:	3 100	2 782
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 598	2 305
4.3	Физических лиц - нерезидентов	502	477

Банк имеет незначительные остатки на счетах клиентов-нерезидентов - 0,4% от средств клиентов. Незначительное увеличение остатков на счетах клиентов произошло в результате переоценки.

Остаток средств на корреспондентском счете в банке-нерезиденте используется для проведения платежей клиентов и на отчетную дату составил 20,8% от остатков средств в кредитных организациях.

Кредитный риск.

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

Поскольку кредитование является основным видом активных операций, проводимых Банком, кредитные риски составляют наибольшую долю принимаемых банком рисков. Среди целей кредитной политики банка особо выделяется минимизация уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых клиентов.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

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

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

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-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.

Банк не проводил операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, поэтому отсутствуют данные для заполнения **таблицы 4.1.1** «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Данные для заполнения **таблицы 4.1.2** «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П» отсутствуют, так как все требования к контрагентам Банком классифицированы согласно критериям оценки кредитного риска, предусмотренным в Положении Банка России N 590-П и Положении Банка России N 611-П.

Данные для заполнения **таблицы 4.8** «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» отсутствуют, так как банк не имеет разрешения на применение ПВР в целях оценки кредитного риска.

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.10.2018 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	876 183	876 183	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	101 620	101 620	20 324
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	335 493	293 544	293 544
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	159 881	122 091	122 091
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	25 341	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	59 790	58 610	76 193
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	106 915	51 100	76 650
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	6 998	6 998	17 495
8	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	3 975	3 798	4 178
9	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 120%	470	470	564
10	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140%	700	630	882

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

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных	Стоимость активов
---	-------------------------	-------------------	----------------------------------	-------------------

			резервов на возможные потери	на взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	1 112 774	1 112 774	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	129 960	129 960	25 992
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	407 295	336 722	336 722
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	150 446	84 223	84 223
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	29 225	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	8 439	8 353	10 859
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	213 601	115 901	173 852
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	9 044	9 044	18 088
8	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	1 806	1 806	1 987
9	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140%	700	630	882

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 30.09.2018 (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств 31.12.2017 (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	183 616	48 329	265 508	23 985
2	Чистая ссудная задолженность	1 041 388	-	1 315 408	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 426	-	1 805	-
4	Прочие активы	2 017	-	1 280	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	773 285	-	828 438	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	449 178	-	334 875	-
3	Выпущенные долговые обязательства	100 000	-	350 000	-
4	Прочие обязательства	11 002	-	15 871	-

Показатели отраслевой концентрация кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 30.09.2018		На 31.12.2017	
		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:	192 371	17,0	121 959	8,2
1.2	Строительство и производство строительных материалов	99 972	8,8	83 166	5,6
1.3	Оптовая и розничная торговля	71 158	6,3	16 500	1,1
1.5	Прочие виды деятельности	2 948	0,3	4 000	0,3
1.6	На завершение расчетов	18 293	1,6	18 293	1,2
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	146 437	12,9	91 706	6,2
2.1	Индивидуальным предпринимателям	4 500	0,4	1 500	0,1
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч.:	136 978	12,0	250 594	17,0
3.1	жилищные кредиты	47 534	4,2	124 724	8,4
3.2	требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	0,2	2 000	0,1
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	329 349	29,0	372 553	25,2
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	805 200	71,0	1 105 200	74,8
	Всего кредитов	1 134 549	100,0	1 477 753	100,0

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 октября 2018 года по балансу составила 63 063 тыс. рублей по восемнадцати (четырем кредитам юридических лиц и четырнадцати - физических лиц), созданный резерв - 63 063 тыс. рублей или 100,0% от просроченной задолженности. Один кредит юридического лица, признанного банкротом, списан за счет резерва.

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

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года и 01.10.2018 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 (30.09.2018), тыс.руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1134 549	77 797	10 234	-	-	67 563	93 161	93 161
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	805 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	192 371	22 231	-	-	-	22 231	31 109	31 109
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	136 978	55 566	10 234	-	-	45 332	62 052	62 052

2	Требования по получению процентов и дисконтов	4 343	3 696	96	-	-	3600	3 605	3 605
3	Прочие требования	1 889	204	13	14	19	158	865	865

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

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

По состоянию на 01 октября 2018 года на балансе Банка числились 114 кредитов на сумму 1 134 549 тыс. рублей, по которым созданы резервы 93 161 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 4,8% от общей суммы кредитов (54 843 тыс. рублей), по ним созданы резервы 25 925 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе Банка числились 115 кредитов на сумму 1 477 753 тыс. рублей, по которым созданы резервы 162 345 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 9,5% от общей суммы кредитов (140 818 тыс. рублей), по ним созданы резервы 85 134 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года (30.09.2018), тыс. руб.		На конец отчетного периода 31.12.2017, 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:	1 134 549	4 323	1 477 753	7 707
2	Объем просроченной задолженности	65 063	3 696	132 608	6 885
3	Объем реструктурированной задолженности	54 843	754	140 818	3 642
4	Категории качества				

4.1	I	832 648	627	1 164 760	822
4.2	II	200 192	96	96 818	-
4.3	III	22 201	-	75 960	-
4.4	IV	7 781	-	5 282	-
4.5	V	71 727	3 600	134 933	6 885
5	Обеспечение по ссудам	405 627	-	497 657	-
5.1	Залог	328 356	-	303 194	-
5.2	Поручительство	77 271	-	194 463	-
7	Фактически сформированный резерв	93 161	3 605	162 345	6 925
7.1	II	11 656	5	7 500	-
7.2	III	4 662	-	15 951	-
7.3	IV	5 116	-	3 961	-
7.4	V	71 727	3 600	134 933	6 885

Обеспечено залогами 16,1% объема всех выданных банком кредитов, обеспечено поручительством - 2,5% кредитов. Не имеют обеспечения все кредиты, предоставленные кредитным организациям (МБК составляют 71,0% от всех кредитов), 57,5% кредитов юридическим лицам и 12,7% кредитов физическим лицам.

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

Залог, обеспечивающий выданные кредиты, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.10.2018 не относится банком к залогам 1 и 2 категории, поэтому Банк не учитывает величину такого залога при определении величины резерва.

Сведения о внебалансовых обязательствах:

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

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2018 года в тыс. руб. отсутствовали.

Кредитный риск контрагента.

В настоящем разделе кредитной должна раскрываться информация о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее - кредитный риск центрального контрагента).

Банк не использует для целей регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) и не осуществляет операции с ПФИ и не имеет данных для раскрытия информации предусмотренной главой 6 раздела V «Кредитный риск контрагента» и заполнения таблиц 5.1-5.7.

Риск секьюритизации

В настоящем разделе кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию о величине риска, принимаемого кредитной организацией (банковской группой), в связи с осуществлением сделок секьюритизации, например, в связи с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам), включая информацию об общей величине всех балансовых и внебалансовых требований (обязательств), учтенных на балансе кредитной организации (банковской группы) в связи с проведением данных сделок

(далее в настоящем разделе – секьюритизационные требования (обязательства), а также величин требований к капиталу по данным сделкам.

Требования к капиталу в отношении риска секьюритизации определяются в отношении инвестиций в ценные бумаги, обеспеченные активами, в том числе вложений в ценные бумаги, как старших, так и младших траншей, обязательств по предоставлению ликвидности, гарантий (поручительств) и иного вида обеспечения, предоставляемого по операциям секьюритизации, а также требований (обязательств), возникших из сделок повторной секьюритизации.

Банк не использует для целей регуляторной оценки достаточности капитала операции секьюритизации и поэтому не имеет данных для раскрытия информации предусмотренной главой 7 раздела VI «Риск секьюритизации» и заполнения таблиц 6.1-6.4.

Рыночный риск.

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

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

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

Банк не использует для целей регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренней модели, данные для заполнению таблицы 7.2 "Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска" и таблицы 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» отсутствуют.

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 целях управления валютным риском используется постоянный контроль открытых валютных позиций.

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытой валютных позиций, установленных Банком России. Мониторинг за величиной открытой позиции осуществляется на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2018 года открытая валютная позиция составила 7,7%, по состоянию на 01.10.2018 года – 9,0%

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

	30 сентября 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	39 916	17 395	3 875	61 186
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	64 997	-	-	64 997
Средства в кредитных организациях	19 679	95 346	116 920	231 945
Чистая ссудная задолженность	991 530	49 858	-	1 041 388
Прочие активы	2 017	0	-	2 017
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 118 139	162 599	120 795	1 401 533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	537 548	130 413	105 324	773 285
Выпущенные долговые обязательства	100 000	-	-	100 000
Прочие обязательства	10 977	-	25	11 002
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	648 525	130 413	105 349	884 287
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	469 614	32 186	15 446	
Условные активы и обязательства	-	-	-	-

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

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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	3 219	(3 219)	4 137	(4 137)
Влияние на капитал	3 219	(3 219)	4 137	(4 137)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	1 545	(1 545)	(80)	80
Влияние на капитал	1 545	(1 545)	(80)	80

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	844 879	130 720	82 633	35 675	366 661
Итого финансовых обязательств	133 156	-	-	-	1 276 801

Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 октября 2018 года	711 723	130 720	82 633	35 675	
Итого финансовых активов	1 307 625	82 381	79 737	34 400	240 713
Итого финансовых обязательств	350 000	-	-	-	1 379 637
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2018 года	957 625	82 381	79 737	34 400	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года и 30 сентября 2018 года. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	За 30 сентября 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	рубли	Прочие валюты	рубли	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства в других финансовых институтах				
- межбанковские кредиты	7,2%	-	8,7%	-
- векселя КО	-		-	
Кредиты и дебиторская задолженность	18,0%	5,9%	19,6%	6,0%
Процентные обязательства				
Средства клиентов	-	-	-	-
Срочные депозиты	-	-	-	-
Выпущенные векселя	4,5%	-	6,0%	-

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

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

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

Ограничения анализа чувствительности.

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

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

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

Риск ликвидности.

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

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

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

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 сентября 2018 года данный норматив составил 39,1% (31.12.2017 г.: 53,6%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 сентября 2018 года данный норматив составил 125,5% (31.12.2017 г.: 123,0%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 сентября 2018 года данный норматив составил 8,9% (31.12.2017 г.: 9,5%).

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

за 30 сентября 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	301 085	301 085	301 085	301 085
Ссудная и приравненная к ней задолженность	805 080	898 772	1 019 270	1 041 350
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	1 106 165	1 199 857	1 320 355	1 352 435
Средства клиентов	773 285	773 285	773 285	773 285
Выпущенные долговые обязательства	100 000	100 000	100 000	100 000
Прочие обязательства	7 734	8 332	10 969	11 002
Итого финансовых обязательств	881 019	881 617	884 254	884 287
Избыток (дефицит) ликвидности за 30 сентября 2018 года	225 146	318 240	436 101	468 148

за 31 декабря 2017 года:

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

Операционный риск

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

Значения операционного риска на отчетные даты:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2018	На 01.01.2018
1	Операционный риск	19 573	20 049

Риск концентрации.

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

Правового риск.

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

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

высокий уровень требований к профессиональным качествам руководителей и сотрудников Банка, предусмотренные внутрибанковскими документами и требованиями законодательства;

анализ влияния факторов правового риска, как в совокупности, так и в разрезе их классификации, и показателей деятельности Банка, выявление новых факторов и разработка способов минимизации правового риска Банка;
оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых технологий и продуктов;
мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов, оказание Юридическим отделом Банка консультационной поддержки структурным подразделениям Банка по вопросам применения действующего законодательства и нормативных актов контролирующих органов.

Регуляторного риск.

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

Репутационный риск.

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

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

Срочные ссуды участникам банка не выдавались. Ссуды на льготных условиях не предоставлялись. Депозиты на льготных условиях не привлекались.

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 01.01.2018	-	150	-	10 334	10 484
2	Выдано в отчетном периоде ссуд	-	350	-	6 515	6 865
3	Погашено в отчетном периоде ссуд	-	440	-	5 043	5 483
4	Задолженность по ссудам на 01.10.2018	-	60	-	11 806	11 866
4.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
5	Резервы по ссудам	-	-	-	681	681
6	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	27 792	-	-	313 708	341 500
7	Процентные доходы	-	16	-	808	824
8	Процентные расходы	-	-	-	13	13
9	Собственные векселя банка	-	-	-	100 000	100 000
10	Начисленные по векселям проценты	-	-	-	6 146	6 146

Примечание . Информация о системе оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Наблюдательного совета. Функции по подготовке решений по вышеперечисленным вопросам возложены на специальное уполномоченное лицо Наблюдательного совета - Директора по вознаграждениям. В 2017 году и 2018 году Директором по вознаграждениям была Юшкова Л.В.

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

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

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

Система оплаты труда работников включает в себя: фиксированную часть и нефиксированную часть оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда включает только выплату денежными средствами. Другие формы выплат (акции и другие финансовые инструменты) не предусмотрены системой оплаты труда банка. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной. В 2018 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	6 555	3 699
из них:	6 555	3 699
- фиксированная часть	-	-
- нефиксированная часть	-	-
Величина отсроченной нефиксированной части	-	-
Величина скорректированной отсроченной части	-	-

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

Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии банка в 2017 году и 2018 году не выплачивались.

Председатель Правления

Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30 октября 2018 года