

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 1 апреля 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 1-ый квартал 2018 года	3
Отчет о финансовых результатах за 1-ый квартал 2018 года	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.04.2018 год	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.04.2018	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.04.2018 года	14
Отчет о движении денежных средств на 01.04.2018 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.	28
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.	33
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.	33
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств.	33
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.	52
Примечание 11. Информация о системе оплаты труда	53

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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 ОКД 040906
Квартальная (Годовая)

Номер (сроки)	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	3.1	62713	29447
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.2	90883	83327
2.1	Обязательные резервы	3.3	50057	46345
3	Средства в кредитных организациях	3.4	275029	289493
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	3.5	1164201	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	3.7	0	2438
9	Отложенный налоговый актив	3.8	9044	9044
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	1681	1805
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.10	2136	1280
13	Всего активов		1605687	1732242
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	3.11	846838	828438
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.12	382598	334875
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.13	250000	350000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.14	8143	15871
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		1104981	1194309
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	132141	132141
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.15	16572	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5	343328	343328
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		62464	25976
34	Внебалансовая прибыль (убыток) за отчетный период		-20655	36488
35	Всего источников собственных средств	5	500706	537933
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Карнишин И. В.

Главный бухгалтер Медникова Н.В.

14.05.2018

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 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	46935	25645
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19992	14899
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		26943	10746
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	3209	11
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		41	11
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3168	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	43726	25634
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	27814	-6042
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	3285	30
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		71540	19592
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		1025	886
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-292	-678
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	3433	3859
15	Комиссионные расходы	4.3	705	714
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	186	-22
19	Прочие операционные доходы	4.4	20	31
20	Чистые доходы (расходы)		75207	22954
21	Операционные расходы	4.5	89894	17572
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-14687	5382
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	5968	3859
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-20655	1523
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-20655	1523

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-20655	1523
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-20655	1523

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

14.05.2018

Банковская отчетность		
Код черги/группы	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер
		(/Лорджбой номер)
45286580	40092851	3017

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

по состоянию на 01.04.2018 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:		132141.0000	132141.0000	24
1.1	объявленные акции (долями)		132141.0000	132141.0000	24
1.2	привилегированные акции				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		41215.0000	25976.0000	33
2.1	прошлых лет		62464.0000	25976.0000	33
2.2	отчетного года		-21249.0000	0.0000	34
3	Резервный фонд		343328.0000	343328.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению, исключены 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)		516684.0000	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 суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		617.0000	529.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок свайнтинга		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		16572.0000	0.0000	
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	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	132.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 25, 27)		17189.0000	661.0000	
29	Валовой капитал, итого (строка 6 - строка 28)		499495.0000	500784.0000	
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению, исключены из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению, исключены из расчета собственных		не применимо	не применимо	

	Средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Исущественные 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)		499495.0000	500784.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	36231.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению 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 погашению 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)		0.0000	36231.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Взношения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Историче вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Исущественные 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	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (физическим) и иждивенцам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	взношения в содействие и приобретение основных средств и нематериальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшему из общества участнику, и стоимостью, 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)		0.0000	36231.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15	499495.0000	537015.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		820235.0000	864013.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		820235.0000	864013.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		820235.0000	864013.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	17	60.8966	57.9602	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	17	60.8966	57.9602	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	17	60.8966	62.1540	
64	Надбавки 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	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		52.8966	51.9602	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо	
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Исущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Освоенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		9044.0000	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 стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет		не применимо	не применимо	

	дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
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) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущие ограничения 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	Текущие ограничения 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	Текущие ограничения 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 1.1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.cbrcsa.ru

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обикновенными 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 дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного 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	Резерв 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 своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшему из общества участнику, 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированного резерва на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированного резерва на возможные потери	Активы (инструменты), за вычетом сформированного резерва на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированного резерва на возможные потери	
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	9	15 600 62.0000	148 302 6.0000	359 570.0000	1 650 029.0000	1 579 456.0000	3 627 14.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		95 359 6.0000	95 359 6.0000	0.0000	1 112 774.0000	1 112 774.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		2 139 25.0000	2 123 25.0000	42 465.0000	1 299 60.0000	1 299 60.0000	2 592.0000
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		39 254.0000	31 705.0000	317 105.0000	497 235.0000	336 722.0000	33 672.0000
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "7" (2)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	ис повышения коэффициента риска, всего, в том числе:		1 698 1.0000	1 698 1.0000	339 6.0000	1 698 2.0000	1 698 2.0000	339 6.0000
2.1.1	исключенные судьи с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	исключенные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	исключенные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	исключенные судьи с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участникам биржи		1 698 1.0000	1 698 1.0000	339 6.0000	1 698 2.0000	1 698 2.0000	339 6.0000
2.2	ис повышения коэффициента риска, всего, в том числе:		1 956 02.0000	1 040 53.0000	1 59 28.0000	2 60 39.0000	1 33 61.0000	20 317 6.0000
2.2.1	ис коэффициентом риска 110 процентов		353 62.0000	1 02 64.0000	11 290.0000	29 225.0000	343.0000	377.0000
2.2.2	ис коэффициентом риска 130 процентов		75 33.0000	74 47.0000	9 681.0000	8 439.0000	9 353.0000	10 859.0000
2.2.3	ис коэффициентом риска 150 процентов		14 363.0000	7 728.0000	11 547.0000	21 361.0000	11 591.0000	17 382.0000
2.2.4	ис коэффициентом риска 250 процентов		90 44.0000	90 44.0000	22 610.0000	90 44.0000	90 44.0000	18 088.0000
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	по сведениям по угрозам повышения активов или сменам валютных обязательств, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		1 780.0000	1 563.0000	1 908.0000	2 506.0000	2 436.0000	2 869.0000
3.1	ис коэффициентом риска 140 процентов		700.0000	630.0000	882.0000	700.0000	630.0000	882.0000
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	по финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	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 активов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	20 049.0000	20 049.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		13 365 7.0000	13 365 7.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		11 155 7.0000	11 155 7.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 210 0.0000	2 210 0.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		0.0000	0.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	4 521 9.8800	4 124 5.0000
7.1	процентный риск		0.0000	0.0000
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	валютный риск		3 617.5900	3 299.6000
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам 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	142186.0000	-28000.0000	170186.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		141416.0000	-27814.0000	169230.0000	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		770.0000	-186.0000	956.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0.0000		0.0000	
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 организации 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 контрагенту, являющемуся субъектом деятельности, 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 контрагентом, являющимся субъектом деятельности, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	по условным обязательствам кредитного характера								
	по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентом, являющимся субъектом деятельности								
	по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентом, являющимся субъектом деятельности								

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
				5	6	7	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	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	
					5	6
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	0.0000	0.0000	1851713.0000		1179718.0000
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	296785.0000		285285.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	1066353.0000		821667.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	370530.0000		0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	115491.0000		72766.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	1087.0000		0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	1467.0000		0.0000

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение на	Значение на	Значение на
			отчетную дату	на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	17	499495.0	500784.0	500739.0	503694.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	17	1554419.0	1684979.0	1649949.0	1905252.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		32.1	29.7	30.3	26.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Классификационный номер инструмента	Применение права	Регулируемые условия			Тип инструмента	Способность к включению в капитал	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается по	Уровень классификации, в который инструмент включается в капитал			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Республиканский Кредитный Альфонс ООО не применимо	643(РОССИЙСКИЕ)	базовый капитал (БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ)	базовый капитал	не применимо	доля в уставном капитале	132141	132141 российских руб./бней	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока размещения инструмента	Регулируемые условия									
				Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа инструмента (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (дата) выпуска инструмента	Последующая дата (дата) возможной выкупа инструмента (погашения права выкупа и срока выкупа (погашения) инструмента)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Валютные условия приращения инструмента	Обязательность выплаты дивидендов по облигациям/акциям	Валютные условия выплаты по инструменту (увеличение или уменьшение номинальной стоимости и дисконтного выкупа (погашения) инструмента)	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	03.08.1994	не применимо/нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	полностью по утилизации (срок: 20 и (или) 3) участия в (акционерной группе)	не применимо		
		120.05.1994											
		10.11.1994											
		09.03.1995											
		01.03.1996											
		27.06.2000											
		14.12.2001											
		13.01.2002											
		16.10.2002											
		09.03.2005											

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выхлопа	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условие, при котором осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Наименование фирменного инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытка инструмента)	Условие, при котором осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Достаточно или временно списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	аккумулятивный	не конвертируем	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	по требованию Банка России	частично/полностью	

Раздел 5. Продолжение

№ 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
			34	35	
1	2	3	4	5	6
1	не используется	не применимо	да	не применимо	

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

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 63491 (номер пояснений: 4.2), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 46307;
1.2. изменения качества ссуд 17184;
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 91305, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 52470;
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 38835.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Карлинский И. В.
Медникова Н.В.

14.05.2018

Банковская отчетность

[Код территории] Код кредитной организации (финила)			
01	0000	0000	0000
145286580	140092851	3017	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
100004, Москва, ул. Бородинская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Пояснение	Важнейшие статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Денежный доход	Изменения по переоценке стоимости активов (включая: брутто, вычитаемая в составе для признания отменены и обязательства по финансовым активам (задолженность))	Изменения по переоценке стоимости активов (задолженность (пробаланс)) по балансу	Изменения (задолженность) по балансу	Изменения по переоценке стоимости активов (задолженность) по балансу	Изменения по переоценке стоимости активов (задолженность) по балансу	Уменьшение резервов	Денежные средства, полученные от кредитов (займов)	Изменения от переоценки (задолженность)	Итого изменений капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	15.6	132141.0000							34328.0000		1545.0000	47704.0000	
2	Изменения в течение отчетного года													
3	Изменения исправления ошибок													
4	Данные на начало отчетного года (справочные)		132141.0000							34328.0000		1545.0000	47704.0000	
5	Совокупный доход на отчетный отчетный период:											27431.0000	27431.0000	
5.1	прибыль (убыток)											27431.0000	27431.0000	
5.2	прочий совокупный доход													
6	Изменения акций:													
6.1	эмиссионная стоимость													
6.2	эмиссионный доход													
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
7.1	приобретение													
7.2	выбытие													
8	Изменения стоимости собственных акций и эмиссионных взносов													
9	Изменения: обязательства и иные выплаты и погашения акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие акции акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие данные													
12	Данные на соответствующий отчетный период прошлого года		132141.0000							34328.0000		28976.0000	50445.0000	
13	Данные на начало отчетного года		132141.0000							34328.0000		25976.0000	50145.0000	
14	Изменения в течение отчетного года													
15	Изменения исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (справочные)		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	Изменения акций:													
18.1	эмиссионная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретение													
19.2	выбытие													
20	Изменения стоимости собственных акций и эмиссионных взносов													
21	Изменения: обязательства и иные выплаты и погашения акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие акции акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие данные													
24	Данные на отчетный период	18	132141.0000		-16572.0000					34328.0000		41809.0000	50076.0000	

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

10.05.2018

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	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 01.04.2018 года

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, проценты	Фактическое значение, проценты	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базисной капиталы (Н1.1) (банковской группы (Н20.1))	6	4.2	60.9	58.0
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	60.9	58.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.3), банковской группы (Н20.0)		8.0	60.9	62.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, именной право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	32.1	29.7
6	Норматив именной ликвидности банка (Н2)		15.0	40.0	53.6
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	123.5	123.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	11.7	9.5
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	максимальное значение количество нарушений длительность максимальное значение количество нарушений длительность	
				6.0 0 0	5.4 0 0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	11.8	19.6
11	Норматив максимального размера кредитов, банковские гарантии и поручительства, предоставляемые банком своим участникам (банкоматерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
12	Норматив максимальной величины риска по индифермар банка (Н10.1)		3.0	1.5	1.6
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), включая использование собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения собственных кредитной организации банковской группы и учредителями (банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н12))		25.0	0.0	0.0
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумм обязательств ИФО (Н15)				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, именной право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на взаимном расчете (Н16)				
17	Норматив предоставления ИФО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
18	Норматив минимального соотношения размера непокрытого покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение количество нарушений длительность максимальное значение количество нарушений длительность	
				1.2 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

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		1605687
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 юридическое 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 (Н6)		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		51268
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	1554419

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.

1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1571608.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величин источников основного капитала		17189.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		1554419.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму переменной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	17	499495.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1554419.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), проценты	17	32.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным			

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

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

14.05.2018

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер [строки]	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки	Денежные потоки
			за отчетный период, тыс. руб.	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 операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		-49911	7370
1.1.1	проценты полученные		50655	25949
1.1.2	проценты уплаченные		-11174	-11
1.1.3	комиссии полученные		3286	3861
1.1.4	комиссии уплаченные		-812	-801
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		1025	886
1.1.8	прочие операционные доходы		20	40
1.1.9	операционные расходы		-89786	-17818
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3125	-4736
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		86681	-139816
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3712	822
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		175738	253917
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-952	-618
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		15651	-394271
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 вынужденным долгам и обязательствам		-100000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-44	334
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		367701	-132446
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	-1407
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	-1407
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-16572	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-16572	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2449	-5874
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		22646	-139727
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18	344422	-312511
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	367068	172784

Председатель Правления Карлинский И. В.
Главный бухгалтер Медникова Н.В.
14.05.2018

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) за 1-ый квартал 2018 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности". В пояснительной информации также раскрыта информация согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 №4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

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

Отчетный период с 01 января 2018 г. по 31 марта 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 01.04.2018 года – 499 495 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 (21,2% от доходов/1,4% от расходов)
- комиссионные операции (1,6% от доходов/0,3% от расходов).

Состав Совета Банка (наблюдательного совета) в 1 квартале 2018 года не менялся, т.к. был избран в том же составе на следующие 2 года на срок с 13 мая 2016 года до 13 мая 2018 года.

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

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

Председатель Правления Банка Карлинский И.В. в 1 квартале 2018 г. 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 ответственному лицу в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

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

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

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

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

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

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

	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллары США	57,2649	57,6002
ЕВРО	70,5618	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.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Наличные средства в кассе банка	62 713	29 447
Итого денежные средства	62 713	29 447

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	90 883	83 327
Обязательные резервы в Банке России	50 057	46 345
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	90 883	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.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Обязательные резервы в Банке России	50 057	46 345

3.4. Средства в кредитных организациях

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	226 733	248 526
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	31 315	23 985
Средства на фондовых и валютных биржах	16 981	16 982
Итого средства в других финансовых институтах	275 029	289 493
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	275 029	289 493
Краткосрочные	275 029	289 493

По состоянию за 31 марта 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 осудная задолженность

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

По состоянию на 31 марта 2018 года были выданы три краткосрочных межбанковских кредитов крупным кредитным организациям Российской Федерации и краткосрочный депозит Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по двум кредитам имелись признаки обесценения и создан резерв.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	185 258	105 200
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	800 000	1 000 000
Кредиты юридическим лицам	139 057	121 959
Кредиты физическим лицам	177 701	250 594
В том числе: требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	2 000
Итого ссудная задолженность	1 302 016	1 477 753
Резерв под обесценение	137 815	162 345
Чистая ссудная задолженность	1 164 201	1 315 408

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

	31 марта 2018	31 декабря 2017
--Кредиты, предоставленные кредитным организациям	185 258	105 200
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	800 000	1 000 000
Физические лица	177 701	250 594
Строительство и производство строительных материалов	90 242	83 166
Оптовая и розничная торговля	44 815	34 793
Прочие	4 000	1 000
Итого ссудная задолженность	1 302 016	1 477 753
Резерв под обесценение	137 815	162 345
Чистая ссудная задолженность	1 164 201	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
31.03.2018	989 320	15 372	55 617	55 490	48 402	-	1 164 201
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 31.03.2018 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	983 658	-	-	983 658
Кредиты юридическим лицам	78 221	950	-	79 171
Кредиты физическим лицам	80 977	17 449	2 946	101 372
Итого	1 142 856	18 399	2 946	1 164 201

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 31.03.2018 года: 100% кредитов кредитным организациям, 97,8% – юридическим лицам и 95,8% кредитов физическим лицам сконцентрированы в Московском регионе.

Кредиты по состоянию за 31.12.2017 года выданы Банком в рублях. По состоянию за 31.03.2018 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.

3.8. Отложенный налоговый актив.

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

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В состав основных средств включены: вычислительная техника, мебель, оборудование и транспортные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По итогам 2017 года и 1 квартала 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 основные средства и НМА не приобретались и не списывались. В 2018 году Банк не приобретал и не списывал основные средства и НМА.

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 31.03.2018 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 4 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 31.03.2018 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 527 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 213 тыс.рублей.

3.10. Прочие активы

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Начисленные проценты по ссудам	4 136	7 707
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 205	1 244
Задолженность по тарифам банка	166	170
Итого прочие активы	6 507	9 121
Резерв под обесценение начисленных процентов	(3 601)	(6 885)
Резерв под обесценение задолженности по тарифам и другим операциям	(770)	(956)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	2 136	1 280

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

3.11. Средства кредитных организаций.

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

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

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	464 240	493 563
Текущие/расчётные счета	464 240	493 563
Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	22 541	28 677
Текущие/расчётные счета	22 541	28 677
Физические лица	360 057	306 198
Текущие/счета до востребования	360 057	306 198
Итого средства клиентов	846 838	828 438
Краткосрочные	846 838	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:

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Строительство	171 281	216 379
Торговля	128 588	106 879
Промышленность и производство ТМЦ	92 094	83 400
Охранная деятельность	30 262	31 775
Культура и искусство	13 179	4 754
Недвижимость и аренда	11 647	22 834
Транспорт и связь	10 055	6 908
Деятельность в области права, бух.учета и аудита	9 749	27 873
Общественные организации	7 521	8 928
Медицинские услуги	5 340	4 719
Физические лица	360 057	306 198
Прочие	7 065	7 791
Итого средств клиентов	846 838	828 438

3.13. Выпущенные долговые обязательства.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Выпущенные долговые обязательства, в том числе:	250 000	350 000
Со сроком погашения «до востребования»	100 000	350 000
Со сроком погашения до 30 дней	150 000	-
Итого, выпущенных долговых обязательств	250 000	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.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Обязательства по процентам по выпущенным векселям банка	2 219	10 184
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 768	3 033
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 037	923
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	959	959
Обязательство по оплате охраны	-	401
Комиссии за обслуживание	30	167
Налоги к уплате	78	58
Услуги связи и информационных систем	23	38
в том числе обязательства по оплате услуг системы SWIFT в ЕВРО	23	22
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	26	25
Прочее	3	83
Итого прочие обязательства	8 143	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.

	31 марта 2018	31 декабря 2017
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль	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

	31 марта 2018	31 марта 2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	19 992	14 899
От ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	26 943	10 746
Итого процентные доходы	46 935	25 645
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(41)	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(11)
По выпущенным долговым обязательствам	(3 168)	-
Итого процентные расходы	(3 209)	(11)
Чистые процентные доходы	43 726	25 634

4.2. Изменение резерва под обесценение за 1 квартал 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 кредитным организациям	Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	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)
Восстановленные резерва	239	-	25 891	3 284	-	186	-	29 600
Отчисление в резерв под обесценение	-	(1 600)	-	-	-	-	-	(1 600)
Резерв 31.03.2018	(59 886)	(1 600)	(76 329)	(3 601)	-	(770)	-	(142 186)

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

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	31 марта 2018	31 марта 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 669	2 152
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	473	427
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	976	878
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Комиссия по другим операциям	315	402
Итого комиссионные доходы	3 433	3 859
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(667)	(680)
Комиссия по другим операциям	(38)	(34)
Итого комиссионные расходы	(705)	(714)
Чистый комиссионный доход	2 728	3 145

4.4. Прочие операционные доходы

	31 марта 2018	31 марта 2017
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	-
Прочие услуги	20	31
Итого прочие операционные доходы	20	31

4.5. Операционные расходы

	31 марта 2018	31 марта 2017
Затраты на персонал	(9 523)	(8 912)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(2 860)	(2 676)
Арендная плата	(2 968)	(2 873)
Охрана	(1 328)	(948)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 127)	(1 277)
Убытки по договорам уступки прав требования	(20 107)	-
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(288)	(418)
Судебные и арбитражные издержки	(155)	(150)
Расходы по страхованию	(434)	(61)
Амортизация основных средств и НМА	(125)	(57)
Расходы по выплате действительной доли при выходе участника Банка	(50 775)	-
Прочее	(204)	(200)
Итого операционные расходы	(89 894)	(17 572)

4.6. Расходы по налогам

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

	31 марта 2018	31 марта 2017
Налог на прибыль	(4 842)	(2 762)
НДС	(1 029)	(1 087)
Прочие налоги и сборы	(97)	(10)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Расходы по налогам	(5 968)	(3 859)

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

Целями Банка при контроле и регулировании капитала являются:
Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ и органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для участников Банка и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
Поддержание устойчивых собственных средств, для продолжения развития коммерческой деятельности.

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

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества,

внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация. Для анализа достаточности капитала Банк использует показатели чистых активов, рассчитывает коэффициент достаточности и доходности капитала, соотношение собственных и заемных средств.

За 31 марта 2018 года сумма капитала (без учета СПОД), управляемого Банком, составляет 499 495 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:

	31 марта 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	(617)	(661)
Перешедшие к кредитной организации доли ачастников	(16 572)	
Убыток текущего года	(21 249)	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(38 438)	(661)
Базовый капитал	499 495	500 784
Основной капитал	499 495	500 784
Прибыль текущего года	-	36 231
Дополнительный капитал	-	36 231
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	499 495	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

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	848 838	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: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 681	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	617	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	X	617	"Нематериальные активы	9	617

	активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			(кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	9 044	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	9 044	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	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",	3, 5, 6, 7	1164201	X	X	X

	"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:					
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 1 квартала 2018 года получен убыток 20 655 тыс.рублей, уменьшающий базовый капитал Банка.

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 банк, 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 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 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %%	Нормативное значение	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Достаточность базового капитала	4,5	60,9	58,0
Достаточность основного капитала	6,0	60,9	58,0
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	60,9	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 01.01.2018	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
Основной капитал, тыс. руб.	499 495	500 784	500 739	503 694
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 554 419	1 684 979	1 649 949	1 905 252
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	32,1	29,7	30,3	26,4

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

Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2018	31 марта 2017
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 982	149 548
Средства в кредитных организациях	277 993	107 559
Наличные денежные средства	29 447	55 404

Включено в денежные средства и их эквиваленты	344 422	312 511
--	----------------	----------------

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

Примечание 9. 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:	524 402	572 274	41 952
2	при применении стандартизированного подхода	524 402	572 274	41 952
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на	-	-	-

	рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	45 220	41 245	3 618
17	при применении стандартизированного подхода	45 220	41 245	3 618
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	250 613	250 613	20 049
20	при применении базового индикативного подхода	250 613	250 613	20 049
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	820 235	864 132	65 619

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 на 8,4% снизился кредитный риск. Увеличилась величина рыночного риска, за счет увеличения величины открытой валютной позиции с 7,7% до 9,1%. 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	всего	в том числе

			по обязательства м перед Банком России		пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 851 712	1 179 718
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	-	-	296 785	285 285
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 066 353	821 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	370 530	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	115 491	72 766

8	Основные средства	-	-	1 087	-
9	Прочие активы	-	-	1 467	-

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	31 315	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:	2 734	2 782
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 274	2 305
4.3	Физических лиц – нерезидентов	460	477

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

Остаток средств на корреспондентском счете в банке-нерезиденте используется для проведения платежей клиентов и на отчетную дату составил 11,4% 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 01.04.2018 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	953 596	953 596	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	212 325	212 325	42 465
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	392 541	317 105	317 105
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	156 443	84 903	84 903
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	35 362	10 264	11 290
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	7 533	7 447	9 681
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	143 663	77 298	115 947
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	9 044	9 044	22 610
8	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	1 080	933	1026
9	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 резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	1 112 774	1 112 774	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	129 960	129 960	25 992
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	407 295	336 722	336 722
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	150 446	84 223	84 223
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	29 225	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	8 439	8 353	10 859
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	213 601	115 901	173 852
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	9 044	9 044	18 088
8	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	1 806	1 806	1 987
9	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140%	700	630	882

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств (тыс.руб.) 31.03.2018	Объем активов и обязательств (тыс.руб.) 31.12.2017

		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	243 714	31 315	265 508	23 985
2	Чистая ссудная задолженность	1 164 201	-	1 315 408	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 681	-	1 805	-
4	Прочие активы	2 136	-	1 208	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	846 838	-	828 438	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	382 598	-	334 875	-
3	Выпущенные долговые обязательства	250 000	-	350 000	-
4	Прочие обязательства	8 143	-	15 871	-

Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 31.03.2018		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:	139 057	10,7	121 959	8,2
1.2	Строительство и производство строительных материалов	90 242	6,9	83 166	5,6
1.3	Оптовая и розничная торговля	26 522	2,1	16 500	1,1
1.5	Прочие виды деятельности	4 000	0,3	4 000	0,3
1.6	На завершение расчетов	18 293	1,4	18 293	1,2
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	108 805	8,4	91 706	6,2
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 500	0,1	1 500	0,1
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч.:	177 701	13,6	250 594	17,0
3.1	жилищные кредиты	76 684	5,9	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	316 758	24,3	372 553	25,2
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	985 258	75,7	1 105 200	74,8
	Всего кредитов	1 302 016	100,0	1 477 753	100,0

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 апреля 2018 года по балансу составила 97 018 тыс. рублей по двадцати кредитам (пяти кредитам юридических лиц и пятнадцати - физических лиц), созданный резерв - 97 018 тыс. рублей или 100,0% от просроченной задолженности.

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

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года и 01.04.2018 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 (31.03.2018), тыс.руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1302016	99 678	660	1 000	3 986	94 032	137815	137815
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	985 258	-	-	-	-	-	1 600	1 600
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	139 057	52 536	-	-	-	52 536	59 886	59 886
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	177 701	47 142	660	1 000	3 986	41 496	76 329	76 329
2	Требования по получению процентов и дисконтов	4 136	3 611	11	-	-	3600	3 601	3 601
3	Прочие требования	1 698	770	12	18	11	125	770	770

№ 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	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1477 753	136681	2072	4 114	-	129495	164345	164345
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	1105 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	121 959	55 949	-	-	-	55 949	60 125	60 125
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	250 594	79 732	2072	4 114	-	73 546	102221	102221
2	Требования по получению процентов и дисконтов	7 707	6 923	38	-	-	6 885	6 885	6 885
3	Прочие требования	1 157	1 124	11	13	6	121	1 124	1 124

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

По состоянию на 01 апреля 2018 года на балансе Банка числились 114 кредита на сумму 1 302 016 тыс. рублей, по которым созданы резервы 137 815 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 6,9% от общей суммы кредитов (89 251 тыс. рублей), по ним созданы резервы 61 587 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 (31.03.2018), 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:	1 302 016	4 136	1 477 753	7 707
2	Объем просроченной задолженности	97 018	3 611	132 608	6 885
3	Объем реструктурированной задолженности	89 251	707	140 818	3 642
4	Категории качества				
4.1	I	878 559	489	1 164 760	822
4.2	II	268 689	47	96 818	-
4.3	III	37 201	-	75 960	-
4.4	IV	11 676	-	5 282	-
4.5	V	105 891	3 600	134 933	6 885
5	Обеспечение по ссудам	497 657	-	497 657	-
5.1	Залог	303 194	-	303 194	-
5.2	Поручительство	194 463	-	194 463	-
7	Фактически сформированный резерв	137 815	3 601	162 345	6 925
7.1	II	11 210	1	7 500	-
7.2	III	13 612	-	15 951	-
7.3	IV	7 102	-	3 961	-
7.4	V	105 891	3 600	134 933	6 885

Обеспечено залогами 14,8% объема всех выданных банком кредитов, обеспечено поручительством - 3,2% кредитов. Не имеют обеспечения все кредиты, предоставленные кредитным организациям (МБК составляют 75,7% от всех кредитов), 5,3% кредитов юридическим лицам и 1,5% кредитов физическим лицам.

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

Залог, обеспечивающий выданные кредиты, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.04.2018 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 01.04.2018 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, данные для заполнения **таблицы 5.7** «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» отсутствуют.

Рыночный риск.

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

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

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

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

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" 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 части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. Мониторинг за величиной открытой позиции осуществляется на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2018 года открытая валютная позиция составила 7,7%, по состоянию на 01.04.2018 года – 9,1%

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

	31 марта 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	29 027	18 590	15 096	62 713
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	90 883	-	-	90 883
Обязательные резервы в Банке России	50 057	-	-	50 057

	31 марта 2018 года			
Средства в кредитных организациях	19 005	211 689	44 335	275 029
Чистая ссудная задолженность	1 154 280	9 921	-	1 164 201
Прочие активы	2 079	57	-	2 136
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 295 274	240 257	59 431	1 594 962
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	586 556	195 038	65 244	846 838
Выпущенные долговые обязательства	250 000	-	-	250 000
Прочие обязательства	8 120	-	23	8 143
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	844 676	195 038	65 267	1 104 981
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	450 598	45 219	(5 836)	
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
Обязательные резервы в Банке России	46 345	-	-	46 345
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.

	31 марта 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	4 522	(4 522)	4 137	(4 137)

Влияние на капитал	на	4 522	(4 522)	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	на и	(584)	584	(80)	80
Влияние на капитал	на	(584)	584	(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
01 апреля 2018 года					
Итого финансовых активов	1 190 302	78 795	55 085	52 516	252 133
Итого финансовых обязательств	252 589	-	-	-	1 353 098
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2018 года	937 713	78 795	55 085	52 516	
01 января 2018 года					
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 31 марта 2018 года. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	За 31 марта 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	17,5%	6,0%	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 31 марта 2018 года данный норматив составил 40,0% (31.12.2017 г.: 53,4%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 марта 2018 года данный норматив составил 123,5% (31.12.2017 г.: 123,0%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 марта 2018 года данный норматив составил 11,7% (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 31 марта 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	367 068	367 068	367 068	367 068
Ссудная и приравненная к ней задолженность	990 867	999 822	1 119 214	1 157 520
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	1 357 935	1 366 890	1 486 282	1 534 588
Средства клиентов	846 838	846 838	846 838	846 838
Выпущенные долговые обязательства	250 000	250 000	250 000	250 000
Прочие обязательства	4 036	4 786	8 110	8 143
Итого финансовых обязательств	1 100 874	1 101 624	1 104 948	1 104 981
Избыток (дефицит) ликвидности за 31 декабря 2016 года	257 061	265 266	381 334	429 607

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

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
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 H1.0, H1.1, H1.2, – 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 01.04.2018	На 01.01.2018
1	Операционный риск	20 049	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 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

№ п/п	Наименование показателя	Участники банка	Основной управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Всего операции со связанными сторонами
1	Задолженность по ссудам на 01.01.2018	-	150	-	10 334	10 484
2	Выдано в отчетном периоде ссуд	-	-	-	700	700
3	Задолженность по ссудам на 01.04.2018	-	150	-	9 479	9 629
3.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-

4	Резервы по ссудам	-	-	-	86	86
5	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	40 342	-	-	172 738	213 080
6	Процентные доходы	-	4	-	248	252
7	Собственные векселя банка	-	-	-	250 000	250 000
8	Начисленные по векселям проценты	-	-	-	2 167	2 167

Примечание 11. 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 1 квартале 2018 года Директором по вознаграждениям была Юшкова Л.В.

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждениях за отчетный период:

	Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
Количество человек	5	6
Общая величина выплат	2 152	1 180
из них:	2 152	1 180
- фиксированная часть	-	-
- нефиксированная часть	-	-
Величина отсроченной нефиксированной части	26	3
Величина скорректированной отсроченной части	-	-

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

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

Председатель Правления

Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

14.05.2018