



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: [jukis@jukis.ru](mailto:jukis@jukis.ru)

[www.jukis.ru](http://www.jukis.ru)

***АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2015 ГОД  
Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ»  
(общество с ограниченной ответственностью)***



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

## **Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

### **Адресат:**

Участники, иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)

### **Аудируемое лицо**

Наименование: Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)

Государственная регистрация: зарегистрировано Центральным банком РФ 23 января 2002 г. свидетельство № 3393. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением МНС России по Кабардино-Балкарской Республике 07 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1020700000310.

Местонахождение: 115172, г. Москва, ул. Малые Каменщики, 10

### **Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 002.015.502, от 02 октября 2000 г., выдано Московской регистрационной палатой. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 11 декабря 2002 г. за основным государственным регистрационным номером № 1027739757814.

Местонахождение: 117246, Москва, Обручева, 39-27.

Почтовый адрес: 117292, Москва, ул. Дм. Ульянова, д.16, к.2, оф. 254.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»: 1034.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: основной регистрационный номер записи 11001000251 от 18 января 2010 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2015 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год (0409807);

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (0409808);

Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года (0409813);

Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года (0409814);

Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Кодексом этики аудиторов России, федеральными и внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.



общество с ограниченной ответственностью

**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254

тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220

e-mail: jukis@jukis.ru

www.jukis.ru

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Заключение (отчет) о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности"**

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководство Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за выполнение Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Аудит ограничивался такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации, обеспечивающих разумную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал процедуры в отношении выполнения Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, установленных Банком России, процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, обеспечивающим составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отмечаем, что в результате проведения аудиторских процедур, нами не выявлены существенные факты, свидетельствующие о:

- невыполнении на 01 января 2016 года Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, лимиты которых установлены Банком России,



*Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.*

*В частности, результаты проведенного аудита свидетельствуют, что:*

*а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;*

*б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;*

*в) В Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2015 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью);*

*г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и службой внутреннего аудита Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), а также рекомендации по их совершенствованию;*

*д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.*

*Мы обращаем внимание на факт предъявления к Коммерческому банку «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в 2015 год Банком России принудительных мер*



общество с ограниченной ответственностью  
**“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”**

117292 Москва, ул. Дм. Ульянова, д. 16, корп. 2, офис 254  
тел.: +7 (499) 124-2695, 338-6220  
e-mail: jukis@jukis.ru  
www.jukis.ru

надзора, информация о которых приведена в разделе 11.9. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Указанный факт свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и наличии регуляторного риска при осуществлении банковской деятельности.

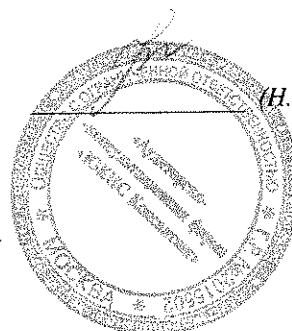
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) содержит информацию о фактах применения принудительных мер надзора, о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2016 года, о соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), отсутствуют.

Ведущий аудитор Общества с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»

Член саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,  
единный квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,  
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 20701051211,  
номер в реестре СРО НП «Аудиторская Палата России» – 6530)

По доверенности от 27.12.2013 года № 4



(Н.А.Макарова)

Дата аудиторского заключения – 19 апреля 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	52512494	3393

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "РИАЛ-КРЕДИТ" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)


Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		119 020	62 890
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		87 764	74 951
2.1	Обязательные резервы		9 392	17 170
3	Средства в кредитных организациях		474 402	144 265
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		457 518	716 185
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые		52 355	345 849
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		301 876	421 598
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5 700	1 583
9	Отложенный налоговый актив		5 955	759
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		251 892	253 772
11	Прочие активы		148 804	187 093
12	Всего активов		1 905 286	2 208 945
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	475000
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 317 508	1 418 967
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 396	5 785
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		240 906	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		7 129	703
19	Отложенное налоговое обязательство		14 947	18 891
20	Прочие обязательства		7 114	3 038
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим		10 401	5 960

1	2	3	4	5
22	Всего обязательств		1 598 005	1 922 559
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		115 000	115 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		14 536	12 645
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7 792	-23 998
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		54 391	58 987
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		121 862	85 937
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9 284	37 815
31	Всего источников собственных средств		307 281	286 386
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		113 163	190 508
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		80 987	25 961
34	Условные обязательства некредитного характера		5 177	0

Председатель  
Правления


 Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

 Лапина Е.М.

М.П.

Исполнитель

 Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 18 " апреля 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45381000	52512494	3393

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2015 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "РИАЛ-КРЕДИТ" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		142 946	174 182
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11 490	17 299
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		81 191	73 130
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		50 265	83 753
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		46 448	64 102
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 278	21 448
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		37 899	42 564
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 271	90
3	Чистые процентные доходы		96 498	110 080
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:		-51 551	10 168
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-154	-44
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		44 947	120 248
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		517	-47 878
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		275	-5 126
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		44 663	29 155
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6 645	58 751

1	2	3	4	5
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9	8
12	Комиссионные доходы		52 796	46 983
13	Комиссионные расходы		3 283	11 520
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-5 782	-4 061
17	Прочие операционные доходы		57 951	37 758
18	Чистые доходы (расходы)		198 738	224 318
19	Операционные расходы		178 101	166 598
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		20 637	57 720
21	Возмещение (расход) по налогам		11 353	19 905
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		9 284	37 815
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9 284	37 815

Председатель  
Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Лапина Е.М.

М.П.

Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 18 " апреля 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	52512494	3393

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "РИАЛ-КРЕДИТ" (общество с ограниченной  
ответственностью) КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

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	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		369 772	27 581	342 191
1.1	Источники базового капитала:		251 398	37 816	213 582
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		115 000	0	115 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		115 000	0	115 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		14 536	1 891	12 645
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		121 862	35 925	85 937
1.1.4.1	прошлых лет		121 862	35 925	85 937
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		17	-2	19
1.2.1	Нематериальные активы		4	0	4
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		7	7	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		7	7	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		6	-9	15
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		251 381	37 818	213 563
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники		6	6	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей),		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		251 381	37 818	213 563
1.8	Источники дополнительного капитала:		118 391	-10 237	128 628
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-23 992	23 992
1.8.3.1	текущего года		0	-23 992	23 992
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		64 000	0	64 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		54 391	13 755	40 636
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		118 391	-10 237	128 628
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		977 508	462 778	514 730
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		977 508	462 778	514 730
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 045 520	479 995	565 525
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	1	13.83	X	11.76
3.2	Достаточность основного капитала	1	13.83	X	11.76
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	1	19.61	X	18.34

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)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 640 612	1 602 384	1 045 520	1 823 322	1 797 784	565 525		
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		403 512	403 512	0	798 979	798 276	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		206 784	206 784	0	728 673	728 673	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		153 406	153 406	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		173 318	173 318	34 664	547 258	542 040	108 408		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		

(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		29 396	29 396	14 698	703	703	352
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 034 386	996 158	996 158	476 382	456 765	456 765
1.4.1	Кредиты юридических и физических лиц		277 126	253 907	253 907	96 988	92 583	92 583
1.4.2	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		105 221	105 221	105 221	88 483	88 483	88 483
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		294 458	249 013	303 418	336 076	323 059	385 575
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		165 153	143 254	157 579	240 136	229 120	252 032
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		50 415	49 110	63 843	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		72 935	50 694	76 041	60 558	60 143	90 215
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5 955	5 955	5 955	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		155 664	145 263	80 152	98 327	92 367	27 039
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		80 987	76 628	78 634	25 961	23 834	25 819
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2 897	2 815	1 518	1 600	1 559	780
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	3 168	2 089	440
4.4	по финансовым инструментам без риска		71 780	65 820	0	67 598	64 885	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0



## Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		32 550	24 927
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		216 998	166 183
6.1.1	чистые процентные доходы		103 530	100 764
6.1.2	чистые непроцентные доходы		113 468	65 419
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		89 617	576 390
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		6 495	44 541
7.1.1	общий		260	3 076
7.1.2	специальный		6 236	41 464
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		63	49
7.2.1	общий		31	25
7.2.2	специальный		31	25
7.3	валютный риск		7 642	19 017

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		94 074	55 480	38 594
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		69 222	51 551	17 671
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		14 451	-512	14 963
1.3	по условным обязательствам кредитного		10 401	4 441	5 960
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		251 381	223 228	242 460	251 380
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2	1 911 259	2 106 258	1 791 812	1 617 457
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13.2	10.6	13.5	15.5

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 145 304, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 69 666;
- 1.2. изменения качества ссуд 75 638;
- 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 93 753,

в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 41 589;
- 2.3. изменения качества ссуд 47 516;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 4 648.

Председатель  
Правления



Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 18 " апреля 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	52512494	3393

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "РИАЛ-КРЕДИТ" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1	5%	13.83		11.76	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	1	6%	13.83		11.76	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1	10%	19.61		18.34	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)*	3	15%	132.49		28.96	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)*	3	50%	182.16		91.21	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)*	3	120%	22.26		39.61	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25%	Максимальное	22.55	Максимальное	18.22
				Минимальное	0.03	Минимальное	0.71
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800%	135.12		249.51	

1	2	3	4	5	6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50%	5.01	4.78
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3%	1.5	0.45
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25%	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1 905 286
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных		не применимо для отчетности КО как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		379
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		84 618
7	Прочие поправки	2	79 024
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 911 259

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	2	1 826 272
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 826 262
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		379
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 перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

1	2	3	4
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		379
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		145 263
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		60 646
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		84 618
Капитал и риски			
20	Основной капитал		251 381
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		1 911 259
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13.15

Председатель  
Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Лапина Е.М.

М.П.

Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон: (495) 921-31-13 доб.125

" 18 " апреля 2016 г.

22

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45381000	52512494	3393

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "РИАЛ-КРЕДИТ" (общество с ограниченной ответственностью) КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115172, г.Москва, ул.Малые Каменщики, д.10

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		75 189	-16 380
1.1.1	проценты полученные		158 401	166 270
1.1.2	проценты уплаченные		-42 390	-63 956
1.1.3	комиссии полученные		52 879	46 990
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 858	-11 190
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		517	-47 878
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 663	29 155
1.1.8	прочие операционные доходы		57 139	37 221
1.1.9	операционные расходы		-170 745	-163 835
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22 417	-9 157
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-121 762	-29 310
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 778	224
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 ссудной задолженности		207 268	165 645
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		32 622	-100 140
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-475 000	425 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0

1	2	3	4	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-135 111	-502 931
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		240 906	-7 050
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-225	-10 058
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-46 573	-45 690
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в		-159 590	-774 056
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории		468 648	790 124
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"		118 258	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 866	-2 133
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		813	741
2.7	Дивиденды полученные		9	8
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		420 272	14 684
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),		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		33 159	22 463
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		406 858	-8 543
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		264 936	273 479
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец		671 794	264 936

Председатель  
Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер

Лапина Е.М.

М.П.  
Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон (495) 921-31-13 доб.125

" 18 " апреля 2016 г.