

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

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

Наименование кредитной организации:

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

Почтовый адрес:

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

## Оглавление

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

**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 2017 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".*

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

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

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

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

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

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

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

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

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

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

Наибольшее положительное влияние на рентабельность банка оказали:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По результатам инвентаризации расхождений не обнаружено.

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

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

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

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

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

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

#### **3.1. Денежные средства.**

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

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Наличные средства в кассе банка	29 447	55 404
<b>Итого денежные средства</b>	<b>29 447</b>	<b>55 404</b>

#### **3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.**

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

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

#### **3.3. Обязательные резервы**

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

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

### 3.4. Средства в кредитных организациях

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

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

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

### 3.5. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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 1 года	Просроченные ссуды	Итого
31.12.2017	1119651	36 148	37 264	81 445	37 651	3 249	<b>1 315 408</b>
31.12.2016	750 000	73 466	41 975	39 154	47 494	–	<b>952 089</b>

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
<b>Итого</b>	<b>1 277 078</b>	<b>35 037</b>	<b>3 293</b>	<b>1 315 408</b>

31.12.2016 года

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

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

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

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

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

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



### 3.7.Требования по текущему налогу на прибыль.

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

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

### 3.8.Отложенный налоговый актив.

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

### 3.9.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

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

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

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

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

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

Основные средства за 2017 год:

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

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

### 3.10.Прочие активы

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

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

### 3.11.Средства кредитных организаций.

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

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

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

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

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

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

**3.13. Выпущенные долговые обязательства.**

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Выпущенные долговые обязательства	350 000	-
<b>Итого, выпущенных долговых обязательств</b>	<b>350 000</b>	<b>-</b>

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

**3.14. Прочие обязательства.**

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

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств.

### 3.15. Уставный капитал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.**

#### 4.1. Чистые процентные доходы и расходы

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

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

#### 4.2.Изменение резерва под обесценение за 2017 год

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

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

#### 4.3.Комиссионные доходы и расходы

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

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

#### 4.4. Прочие операционные доходы

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

#### 4.5. Операционные расходы

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

#### 4.6. Расходы по налогам

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

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

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

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

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

Целями Банка при контроле и регулировании капитала являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре собственных средств (капитала).

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

Таб.1.1

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



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

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

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

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

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

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

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

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

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

Информация о показателе финансового рычага

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

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

**Примечание 7. Сопроводительная информация по составу денежных средств.**

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.

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

Инструменты стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

В рамках реверсивного стресс-тестирования выделяются следующие этапы:

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

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

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

Результатами стресс-тестирования являются:

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

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

-анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

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

Основными целями организации системы управления рисками являются:

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

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

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

Банк при управлении рисками руководствуется следующими общими принципами:

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка, являются:

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

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

таб.2.1  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	572 274	569 772	45 782
2	при применении стандартизированного подхода	572 274	569 772	45 782
3	при применении 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 ПБР с использованием формулы надзора	–	–	–

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

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

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

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Таб.3.3  
тыс. рублей

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



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

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таб.3.4  
тыс. рублей

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

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

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

**Кредитный риск.**

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

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

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

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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

на 01.01.2018

таб.4.1  
тыс. руб.

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

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

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

на 01.01.2017

таб.4.1  
тыс. руб.

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

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

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

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

на 01.01.2018

таб.4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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

На 01.01.2017

Таб.4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

01.01.2018

таб.4.2  
тыс. руб.

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

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

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

#### Методы снижения кредитного риска

На 01.01.2018

таб.4.3  
тыс. руб.

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

#### Методы снижения кредитного риска

На 01.01.2017

таб.4.3  
тыс. руб.

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



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

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

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

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

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

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

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

Показатели концентрации рисков по странам:

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

Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Сведения о внебалансовых обязательствах:**

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

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

#### **Рыночный риск.**

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

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

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

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

#### **Валютный риск.**

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

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

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

	31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10 343	7 560	11 544	29 447
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	83 327	-	-	83 327
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
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>1 432 234</b>	<b>194 797</b>	<b>91 924</b>	<b>1 718 955</b>
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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>948 160</b>	<b>153 430</b>	<b>92 719</b>	<b>1 194 309</b>
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	484 074	41 367	(795)	
Условные активы и обязательства	-	-	-	-

	31 декабря 2016 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	45 776	6 339	3 289	55 404
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	172 158	-	-	172 158
Обязательные резервы в Банке России	22 610	-	-	22 610
Средства в кредитных организациях	15 069	67 640	29 350	112 059
Чистая ссудная задолженность	952 089	-	-	952 089
Прочие активы	943	9	-	952
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>1 186 035</b>	<b>73 988</b>	<b>32 639</b>	<b>1 292 662</b>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	701 241	62 078	28 028	791 347
Прочие обязательства	5 575	28	51	5 654
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>706 816</b>	<b>62 106</b>	<b>28 079</b>	<b>797 001</b>
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	479 219	11 882	4 560	
Условные активы и обязательства	-	-	-	-

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

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

#### Процентный риск.

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные
<b>01 января 2018 года</b>					
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	
<b>01 января 2017 года</b>					
Итого финансовых активов	803 324	119 523	38 464	57 785	310 347

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

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

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

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

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

#### Ограничения анализа чувствительности.

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

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

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



### Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	344 422	344 422	344 422	344 422
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 123 804	1 140 270	1 264 238	1 270 816
Прочие активы	–	–	–	10 000
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 468 226</b>	<b>1 484 692</b>	<b>1 608 660</b>	<b>1 625 238</b>
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 190 089</b>	<b>1 190 758</b>	<b>1 193 717</b>	<b>1 193 747</b>
<b>Избыток (дефицит) ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>278 137</b>	<b>293 934</b>	<b>414 943</b>	<b>431 491</b>

на 31 декабря 2016 года:

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

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

#### Операционный риск

В настоящее время банкам доступен только один подход к определению суммы операционного риска, включаемой в расчет нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, – базовый метод показателей. Это продиктовано тем, что в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в расчете нормативов достаточности капитала закреплено: "ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П". Базовый метод закреплен в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Значения операционного риска на отчетные даты:

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

#### Риск концентрации.

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

#### Правового риск.

Инструментами снижения правового риска являются:

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

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

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

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

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

#### Регуляторного риск.

Инструментами предотвращения регуляторного риска являются:

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

#### **Репутационный риск.**

В целях снижения риска потери деловой репутации Банк реализует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, в том числе меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, планирование и разработку сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций, развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций, защиты 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 9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.**

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

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами, тыс.руб.:

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

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

#### Примечание 10. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

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

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

##### Информация о вознаграждениях за отчетный период:

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

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

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

Председатель Правления



Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер



Медникова Н.В.

26.03.2018



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
63 (ШЕСТЬДЕСЯТ ТРИ) ЛИСТА

Генеральный директор

ООО «АФ «БиК»

С.Б.Тинкельман

