



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД
Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ»
(общество с ограниченной ответственностью)**



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Адресат:

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

Аудируемое лицо

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

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

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

Аудитор

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

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

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

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

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консультационная фирма «ЮКИС Консалтинг»: Саморегулируемая организация аудиторов АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 8959 от 13 декабря 2016 года.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций уполномоченного федерального органа: основной регистрационный номер записи 11606072580 от 13 декабря 2016 года.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:

Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (0409806);

Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год (0409807);

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

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года (0409808);



Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года (0409813);
Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года (0409814);
Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31 декабря 2016 года у Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) имелась ссудная задолженность физических лиц по кредитным договорам № 2557-КД/05-02 от 06.08.2014 г. и № 2917-КД/05-01 от 08.07.2013 г. в общей сумме 3 171 тыс. руб. В отношении указанных ссудных задолженностей был создан резерв на возможные потери в сумме 357 тыс. руб. (3 категория



качества, размер резерва 21% и 2 категория качества, размер резерва 5% соответственно). По мнению аудиторов, данным активам присущ более высокий кредитный риск, который требует создания резерва в размере 51% (4 категория качества) и 21% (3 категория качества) соответственно, то есть досоздания и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва в размере 681 тыс. руб.

В ходе аудита установлено, что по состоянию на 31 декабря 2016 года у Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) имелась ссудная задолженность юридического лица по кредитным договорам № 2867-КД/05-02 от 01.04.2016 г. и № 2867-КД/05-03 от 15.11.2016 г. в общей сумме 21 500 тыс. руб. В отношении указанных ссудных задолженностей был создан резерв на возможные потери в сумме 410 тыс. руб. (2 категория качества, размер резерва 2%). По мнению аудиторов, данным активам присущ более высокий кредитный риск, который требует создания резерва в размере 10% (2 категория качества), то есть досоздания и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва на возможные потери в размере 1 720 тыс. руб.

Это ведет к увеличению убытка за отчетный период (строка 34 формы № 0409806, строка 26 формы № 0409807) до величины (7 591) тыс. руб.; снижению показателя финансового результата за отчетный период до величины 734 тыс. руб. (строка 10 формы № 0409807); снижению собственных средств (капитала) (строка 59 формы № 0409808) до величины 366 160 тыс. руб.; снижению базового и основного капитала (строки 29 и 45 формы 0409808) до величины 247 769 тыс. руб.; к снижению норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) до величины 20,1%, норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) до величины 14,2%, а также к увеличению значений нормативов: долгосрочной ликвидности банка (Н4) до величины 17,4 %, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) до величины 10,6 %, максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) до величины 60,2 %; к снижению показателя финансового рычага (строка 22 формы 0409813) до величины 18,1 %.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) мы обращаем внимание на факт применения к Коммерческому банку «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в 2016 год Банком России принудительных мер воздействия, информация о которых приведена в разделе 11.9. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) мы обращаем внимание на факт получения Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) за 2016 год убытка в сумме 5 190 тыс. руб. информация о котором приведена в разделе 2.3. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью).



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

Указанные факты свидетельствуют о недостатках внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и о наличии регуляторного риска.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) содержит информацию о состоянии внутреннего контроля, систем управления рисками, результатах деятельности и фактах применения принудительных мер воздействия. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), отсутствуют.

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

Статья 42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" устанавливает требование о включении в аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений о выполнении Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России; соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

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

- невыполнении на 01 января 2017 года Коммерческим банком «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) обязательных нормативов, лимиты которых установлены Банком России.

5



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

В частности, результаты проведенного аудита свидетельствуют, что:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) подчинена и подотчетна совету директоров, подразделения управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), устанавливающие методики выявления и управления значимыми кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) В Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2016 года имеется система отчетности по значимым кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и службой внутреннего аудита Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы обращаем внимание на факт применения к Коммерческому банку «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) в 2016 году Банком России принудительных мер воздействия, что свидетельствует о недостатках внутреннего контроля и организации систем



общество с ограниченной ответственностью
“ЮКИС КОНСАЛТИНГ”

117292 Москва, ул. Дм.Ульянова, д.16, корп. 2, офис 254
Тел.: +7 (495) 124-2695, 338-6220
E-mail: jukis@jukis.ru
www.jukis.ru

управления рисками Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) и наличии регуляторного риска со стороны Банка России.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью) содержит информацию о принудительных мерах воздействия, о выполнении обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2017 года, соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

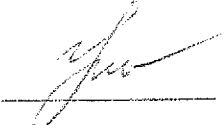
Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью), отсутствуют.

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
единый квалификационный аттестат аудитора № 01-000595 выдан по решению саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (приказ № 6 от 19.03.2012 г.) на неограниченный срок,
номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 21706021697 от 18.01.2017 г.,

По доверенности от 27.12.2016 года № 6

Дата аудиторского заключения – 30 марта 2017 г.

 (Н.А. Макарова)



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	123 908	119 020
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.2	75 224	87 764
2.1	Обязательные резервы		9 334	9 392
3	Средства в кредитных организациях	4.2	51 433	474 402
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	392 253	457 518
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	84 631	52 355
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.5	211 304	301 876
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.3	8 380	5 700
9	Отложенный налоговый актив	4.6	7 071	5 955
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	242 398	244 692
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	68 287	7 200
12	Прочие активы	4.8	147 455	148 804
13	Всего активов		1 412 344	1 905 286
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	1 031 787	1 317 508
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	3 396
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.10	5 906	240 906

1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5.3	0	7 129
20	Отложенное налоговое обязательство	4.11	19 021	14 947
21	Прочие обязательства	4.12	14 454	7 114
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1	30 759	10 401
23	Всего обязательств		1 101 927	1 598 005
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	115 000	115 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6	15 000	14 536
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4.4	-2 700	-7 792
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.7	57 625	54 391
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6	130 682	121 862
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	-5 190	9 284
35	Всего источников собственных средств		310 417	307 281
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.14	197 203	113 163
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.14	68 910	80 987
38	Условные обязательства некредитного характера	4.14	0	5 177

Председатель Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер
М. П.

Лапина Е.М.

Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон: (495)-921-31-13 доб. 125

« 27 » марта 2017г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**(публикуемая форма)**за 2016 год г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.3, 5	139 683	142 946
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 846	11 490
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		95 183	81 191
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		41 654	50 265
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.3, 5	51 948	46 448
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 975	6 278
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		43 032	37 899
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 941	2 271
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	87 735	96 498
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	14 469	-51 551
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	161	-154
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	102 204	44 947
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	3 567	517
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5	3 669	275

1	2	3	4	5
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5	851	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.3, 5.2	10 516	44 663
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.3, 5.2	5 948	6 645
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	9
14	Комиссионные доходы	5	37 070	52 796
15	Комиссионные расходы	5	4 662	3 283
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	-22 544	-5 782
19	Прочие операционные доходы	5	53 347	57 951
20	Чистые доходы (расходы)		189 966	198 738
21	Операционные расходы	2.3, 5.4	182 842	178 101
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	7 124	20 637
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	12 314	11 353
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	-5 190	9 284
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	-5 190	9 284

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	-5 190	9 284
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5	4090	-5 667
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	5.5	4090	-5 667
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.5	856	-1 071
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.5	3234	-4 596
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5	6 364	20 257
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.5	6 364	20 257
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.5	1 273	4 051
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.5	5 091	16 206
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.5	8 325	11 610
10	Финансовый результат за отчетный период	5.5	3 135	20 894

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.

Исполнитель

Телефон: (495)-921-31-13 доб. 125

« 27 » марта 2017 г.

Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

Татарчук О.А.

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

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

(публикуемая форма)

на « 01 » января 2017 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	115 000	X	115 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	115 000	X	115 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	122 470	X	121 855	X
2.1	прошлых лет	6	130 682	X	121 862	X
2.2	отчетного года	6	-8 212	X	-7	X
3	Резервный фонд	6	15 000	X	14 536	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)	6	252 470	X	251 391	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	1380	920	4	6

1	2	3	4	5	6	7
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего,		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	920	X	6	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	2 300	X	10	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6-строка 28)	6	250 170	X	251 381	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	920	X	6	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,	6	920	X	6	X
41.1.1	нематериальные активы	6	920	X	6	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	6	920	X	6	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36—строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)	6	250 170	X	251 381	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	118 391	X	118 391	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	6	118 391	X	118 391	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6	7
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям — резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	6	118 391	X	118 391	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	6	368 561	X	369 772	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6, 11.2	1 748 038	X	1 817 208	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6, 11.2	1 748 038	X	1 817 208	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6, 11.2	1 820 140	X	1 885 220	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	6	14.3115	X	13.8334	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	6	14.3115	X	13.8334	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	6	20.2490	X	19.6143	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6	0.625	X	0.625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6	0.625	X	0.625	X

1	2	3	4	5	6	7
66	антициклическая надбавка	6	0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков	6	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6	8.3	X	7.8	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6	X	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	X	10	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Огложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.6	7 071	X	981	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 6 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2	1 090 425	1 040 197	634 429	1 640 612	1 602 384	1 045 520			
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	11.2	369 166	369 166	0	403 512	403 512	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	11.2	192 543	192 543	0	206 784	206 784	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	11.2	131 898	131 898	0	153 406	153 406	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	11.2	33 486	33 486	6 697	173 318	173 318	34 664			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0			

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	11.2	19 625	19 625	9 812	29 396	29 396	14 698
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	11.2	668 148	617 920	617 920	1 034 386	996 158	996 158
1.4.1	Кредиты юридических и физических лиц	11.2	243 084	209 752	209 752	277 126	253 907	253 907
1.4.2	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	11.2	143 739	143 739	143 739	105 221	105 221	105 221
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов — кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.2	69 325	69 325	13 865	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	11.2	69 325	69 325	13 865	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11.2	237 615	216 709	289 601	294 458	249 013	303 418
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11.2	80 174	60 654	66 719	165 153	143 254	157 579
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	11.2	57 390	56 004	72 805	50 415	49 110	63 843
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	11.2	92 980	92 980	139 470	72 935	50 694	76 041

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	4.6, 11.2	7 071	7 071	10 607	5 955	5 955	5 955
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	11.2	94 591	63 833	40 583	155 664	145 263	80 152
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	11.2	68 910	38 194	40 142	80 987	76 628	78 634
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	11.2	800	779	441	2 897	2 815	1 518
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	11.2	24 881	24 860	0	71 780	65 820	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1¹. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3.1								
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов	3.1								

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.5	33 199	32 550
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.5	221 325	216 998
6.1.1	чистые процентные доходы	11.5	98 104	103 530
6.1.2	чистые непроцентные доходы	11.5	123 221	113 468
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	426 675	89 617
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.3	10 354.4	6 495.3
7.1.1	Общий	11.3	198.7	259.7
7.1.2	Специальный	11.3	10 155.7	6 235.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	62.8
7.2.1	общий		0.0	31.4
7.2.2	специальный		0.0	31.4
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	11.3	23 779.6	7 641.6
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6	101 893	7 819	94 074
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6	54 758	-14 464	69 222
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6	16 376	1 925	14 451
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6	30 759	20 358	10 401
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	250 170	230 432	231 869	250 197
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	1 369 356	1 410 506	1 631 352	1 845 497
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	18.3	16.3	14.2	13.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
				4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	ООО "Юрическое партнерство "РЕШЕНИЕ"		ООО "Деловые Стратегии"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо		не применимо
3	Применимое право	Российская Федерация	Российская Федерация		Российская Федерация
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	не применимо		не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал		дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	индивидуальной основе	индивидуальной основе		индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)		субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	115 000 тыс. рублей	30 000 тыс. рублей		34 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	115 000 тыс. Российских рублей	30 000 тыс. Российских рублей		34 000 тыс. Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.06.2008, 04.09.2008, 27.03.2009, 13.05.2009, 03.09.2012, 23.05.2014	25.06.2007, 16.07.2007, 03.05.2012, 21.01.2014, 25.09.2014, 15.04.2016		23.06.2011, 21.01.2014, 03.07.2014, 15.04.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный		срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	17.07.2027		02.06.2026

14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	10	10
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		В случае возникновения оснований, определяемых в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 Положения 395-П, в том числе при достижении значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.	В случае возникновения оснований, определяемых в соответствии с абзацем пятым подпункта 2.3.1 пункта 2 Положения 395-П, в том числе при достижении значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.
24		не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	по усмотрению	по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)	КБ "РИАЛ-КРЕДИТ" (ООО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	Инструменты включаемые в дополнительный капитал, указанные в графах 4-5 настоящего раздела	отсутствует	отсутствует
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Указания Банка России N 3090-У	да	да	да
37	Описание несоответствий	отсутствует	отсутствует	отсутствует

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.3, 5.1, 6).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 119 657, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 63 156;
 - 1.2. изменения качества ссуд 56 501;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 134 126, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 105 110;
 - 2.3. изменения качества ссуд 29 016;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.

Исполнитель

Телефон:

(495)-921-31-13 доб. 125

« 27 » марта 2017 г.

Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

Татарчук О.А.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ
ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на « 01 » января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	14.3		13.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6	14.3		13.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8	20.2		19.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7, 11.4	15	88.6		132.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7, 11.4	50	103.6		182.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7, 11.4	120	17.3		22.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	11.2	25	Максимальное	10.5	Максимальное	22.6
				Минимальное	0.01	Минимальное	0.03
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	11.2	800	59.9		135.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	11.2	50	4.3		5.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	11.2	3	1.5		1.5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						

1	2	3	4	5	6
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	1 412 344
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	41 070
7	Прочие поправки	7	84 058
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	7	1 369 356

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	4.1-4.8	1 330 586
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	2 300
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	1 328 286
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	7	63 833
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	22 764
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	7	41070
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	250 170
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	1 369 356
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20:строка 21), процент	7	18.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2+строка 5+строка 9+строка 10+строка 14+строка 15)		X	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17+строка 18+строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Жбанов М.В.

Главный бухгалтер
М. П.

Лапина Е.М.

Исполнитель

Татарчук О.А.

Телефон: (495)-921-31-13 доб. 125

« 27 » марта 2017 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на « 01 » января 2017 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах всего, в том числе:	8	-21 398	75 189
1.1.1	проценты полученные	8	140 019	158 401
1.1.2	проценты уплаченные	8	-55 893	-42 390
1.1.3	комиссии полученные	8	34 541	52 879
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-4 695	-2 858
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	8	3 567	517
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	8	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8	10 516	44 663
1.1.8	прочие операционные доходы	8	31 130	57 139
1.1.9	операционные расходы	8	-160 328	-170 745
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-20 255	-22 417
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-427 432	-121 762
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8	58	7 778
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	46 383	207 268
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	-3 624	32 622
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	8	0	-475 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	0	0

1	2	3	4	5
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	-238 211	-135 111
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	8	-235 000	240 906
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	2 962	-225
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)	8	-448 830	-46 573
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	-566 476	-159 590
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	516 618	468 648
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	8	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	8	88 740	118 258
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-3 678	-7 866
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	26	813
2.7	Дивиденды полученные	8	0	9
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	35 230	420 272
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	8	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	8	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-16 963	33 159
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-430 563	406 858
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	671 794	264 936
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	241 231	671 794

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М. П.

Исполнитель

Телефон: (495)-921-31-13 доб. 125

« 27 » марта 2017 г.

Жбанов М.В.

Лапина Е.М.

Татарчук О.А.

ПРОКУМЕРОВАНО.
ПРОЦЕНУРОВАНО ЛИСТЕ
ГЕН. ДИРЕКТОР

181 (Го воеводства сун)

/В.В. Ахеничев/

Воев

