



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о годовой бухгалтерской отчётности**

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Расчетно-Кредитный Банк»**

**за 2015 год**

## Аудиторское заключение

### 1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк».

### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

<b>Наименование организации:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк»
<b>Место нахождения:</b>	115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, строение 2
<b>Основной государственный регистрационный номер:</b>	1027739480548 от 29.10.2002г.
<b>Регистрация Банком России:</b>	103 от 15.12.1994г. <i>Зарегистрирован Госбанком СССР 01.07.1989г.</i>
<b>Лицензии на осуществляемые виды деятельности:</b>	- Лицензия Банка России от 11.11.2014г. № 103 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). - Лицензия Банка России от 11.11.2014г. № 103 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

<b>Наименование аудиторской организации:</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
<b>Место нахождения:</b>	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
<b>Почтовый адрес:</b>	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
<b>Основной государственный регистрационный номер:</b>	1025005242140
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):</b>	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
<b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:</b>	Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк», далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. 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 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 Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроль достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии

с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

## **6. МНЕНИЕ**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Расчетно-Кредитный Банк» по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

## 8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин Антон Русланович  
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

«12» апреля 2016г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29313458	103

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

**Общество с ограниченной ответственностью Расчетно-Кредитный Банк / ООО РКБ**

Кредитной организации \_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр. 2**

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	1	486013	845858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	1133575	486318
2.1	Обязательные резервы		83747	118813
3	Средства в кредитных организациях	1	7570172	3032677
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3	6110040	10469538
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4	0	400280
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2	0	261060
8	Требование по текущему налогу на прибыль		271583	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5	1149201	1094778
11	Прочие активы	6	441544	125692
12	Всего активов		17162128	16716201
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	7	0	400000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	10045338	6055122
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей	8	3826447	3005143
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	9	2794519	6042696
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	10	178813	149826
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного		58052	15918

	характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
22	Всего обязательств		13076722	12663562
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	11	1000000	1000000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		130000	130000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2922639	2299229
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		32767	623410
31	Всего источников собственных средств		4085406	4052639
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		714164	1800064
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1424296	2387165
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 785-07-05

«04» апреля 2016 г.



Акуев Р.Т.

Трещалина Т.К.

Шмырева О.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29313458	103

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за год 2015 г.

**Общество с ограниченной ответственностью Расчетно-Кредитный Банк / ООО РКБ**

Кредитной организации \_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр. 2**

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1377892	1377865
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		155928	281423
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1174987	1067632
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		46977	28810
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		283463	265315
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14273	353
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		148564	120378
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		120626	144584
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1094429	1112550
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:	1.4.3	-751655	-115083
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-15306	4990
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		342774	997467
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5349	1715
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.4	-85751	-6289
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		72804	81234
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		109278	121995
13	Комиссионные расходы		9109	7076
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0	0

	имеющимся в наличии для продажи			
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.3	-121447	22563
17	Прочие операционные доходы		10470	10393
18	Чистые доходы (расходы)		324368	1222002
19	Операционные расходы	1.4.6	270841	307261
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		53527	914741
21	Возмещение (расход) по налогам	1.4.5	20760	291331
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		32767	623410
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		32767	623410

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 785-07-03  
«04» апреля 2016 г.



Акуев Р.Т.

Трещалина Т.К.

Шмырева О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29313458	103

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью Расчетно-Кредитный Банк / ООО РКБ  
Кредитной организации \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр. 2

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.5.1	4082968.0	34701.0	4048267.0
1.1	Источники базового капитала:		4052639.0	623410.0	3429229.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1000000.0	0.00	1000000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1000000.0	0.00	1000000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.00	0.00	0.00
1.1.2	Эмиссионный доход		0.00	0.00	0.00
1.1.3	Резервный фонд		130000.0	0.00	130000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2922639.0	623410.0	2299229.0
1.1.4.1	прошлых лет		2922639.0	623410.0	2299229.0
1.1.4.2	отчетного года		0.00	0.00	0.00
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.00	0.00	0.00
1.2.1	Нематериальные активы		0.00	0.00	0.00
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.00	0.00	0.00
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.00	0.00	0.00
1.2.4	Убытки:		0.00	0.00	0.00
1.2.4.1	прошлых лет		0.00	0.00	0.00
1.2.4.2	отчетного года		0.00	0.00	0.00
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.00	0.00	0.00
1.2.5.1	несущественные		0.00	0.00	0.00



1.2.5.2	существенные		0.00	0.00	0.00
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.00	0.00	0.00
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.00	0.00	0.00
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.00	0.00	0.00
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.00	0.00	0.00
1.3	Базовый капитал		4052639.0	623410.0	3429229.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.00	0.00	0.00
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0.00	0.00	0.00
1.4.2	Эмиссионный доход		0.00	0.00	0.00
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.00	0.00	0.00
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.00	0.00	0.00
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.00	0.00	0.00
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.00	0.00	0.00
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.00	0.00	0.00
1.5.2.1	несущественные		0.00	0.00	0.00
1.5.2.2	существенные		0.00	0.00	0.00
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.00	0.00	0.00
1.5.3.1	несущественный		0.00	0.00	0.00
1.5.3.2	существенный		0.00	0.00	0.00
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.00	0.00	0.00
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.00	0.00	0.00
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.00	0.00	0.00
1.6	Добавочный капитал		0.00	0.00	0.00
1.7	Основной капитал		4052639.0	623410.0	3429229.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		30329.0	-588709.0	619038.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.00	0.00	0.00
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.00	0.00	0.00
1.8.3	Прибыль:		30329.0	-588709.0	619038.0
1.8.3.1	текущего года		30329.0	-588709.0	619038.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.00	0.00	0.00
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.00	0.00	0.00
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.00	0.00	0.00

1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.00	0.00	0.00
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.00	0.00	0.00
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.00	0.00	0.00
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.00	0.00	0.00
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.00	0.00	0.00
1.9.2.1	несущественные		0.00	0.00	0.00
1.9.2.2	существенные		0.00	0.00	0.00
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.00	0.00	0.00
1.9.3.1	несущественный		0.00	0.00	0.00
1.9.3.2	существенный		0.00	0.00	0.00
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.00	0.00	0.00
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.00	0.00	0.00
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.00	0.00	0.00
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.00	0.00	0.00
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.00	0.00	0.00
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.00	0.00	0.00
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.00	0.00	0.00
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.00	0.00	0.00
1.11	Дополнительный капитал		30329.0	-588709.0	619038.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1.5.2	17148994.0	615135.0	16533859.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		17148994.0	615135.0	16533859.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17148994.0	615135.0	16533859.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	1.5.1	23.6	X	20.7
3.2	Достаточность основного капитала		23.6	X	20.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		23.8	X	24.5



**Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом**  
**Подраздел 2.1. Кредитный риск**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		16489717	16272878	12330859	12881128	12822490	8503422
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3019357	3019357	0	3583675	3583675	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		569760	569760	0	964671	964671	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		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1150929	1149620	229924	916608	916608	183321
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		8538	8538	1708	13159	13159	1790



1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		5933	5933	2967	4211	4211	2105
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», 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:		12313498	12097968	12097968	8376634	8317996	8317996
1.4.1	...		0	0	0	0	0	0
1.4.2	...		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0

	правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x	x	X	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2361481	1690012	2440669	4880286	4244423	6240819
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		303951	213947	235342	317047	293927	323319
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		44166	43850	57005	41556	41217	53582
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2013364	1432215	2148322	4521683	3909279	5863918
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		4566717	3645345	33747	2451114	2291741	26997
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		14798	11249	33747	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2138459	2080408	199048	4187228	4171311	175353
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		200969	199048	199048	184092	175353	175353
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1937490	1881360	0	4003136	3995958	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		163460.0	129141.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3269199.0	2582817.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2773305.0	2173310.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		495894.0	409507.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

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:		109038.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		109038.0	0.0

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

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:	1.4.3	1250428	872989	377439
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1105525	750843	354682
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск		86851	80012	6839



	понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		58052	42134	15918
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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.		4052639.0	4052639.0	4052639.0	3429229.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		17340065.0	18355434.0	17197695.0	17011797.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	1.5.1	23.4	22.1	23.6	20.2

#### Раздел «Справочно»

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1206104, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 128878;
  - 1.2. изменения качества ссуд 715576;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 87821;
  - 1.4. иных причин 273829.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 455261, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 304537;
  - 2.3. изменения качества ссуд 28064;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 46221;
  - 2.5. иных причин 76439.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 785-07-03

«04» апреля 2016 г.



Акуев Р.Т.

Трещалина Т.К.

Шмырева О.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29313458	103

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

**Общество с ограниченной ответственностью Расчетно-Кредитный Банк / ООО РКБ**

Кредитной организации \_\_\_\_\_

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр. 2**

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1.7.7	5.0	23.6		20.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	23.6		20.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	23.8		24.5	
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)		15.0	152.1		123.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	202.7		184.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	38.6		43.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	16.2	Максимальное	21.5
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	85.8		173.2	
10	Норматив максимального размера кредитов,		50.0	0.0		0.0	

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	2.1	2.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				

## 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:		17162128
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		264851
7	Прочие поправки		86914
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		17340065

#### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		17075464.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		250.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		17075214.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0.0

	итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2080408.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1815557.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		264851.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4052639.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		17340065.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		23.4

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 785-07-03  
«04» апреля 2016 г.



Акуев Р.Т.

Трещалина Т.К.

Шмырева О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286	29313458	103

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью Расчетно-Кредитный Банк / ООО РКБ  
Кредитной организации \_\_\_\_\_  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
**115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, стр. 2**  
Почтовый адрес \_\_\_\_\_

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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		539843	693475
1.1.1	проценты полученные		1432153	1416636
1.1.2	проценты уплаченные		-306113	-305329
1.1.3	комиссии полученные		109278	121995
1.1.4	комиссии уплаченные		-9109	-7076
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		5349	1715
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-85751	-6289
1.1.8	прочие операционные доходы		10810	9139
1.1.9	операционные расходы		-258942	-299434
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-357832	-237882
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1534339	1264444
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		35066	-15798
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3364690	1764863
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-455475	-27838
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам		-400000	400000



	других кредитных организаций			
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2408990	-799603
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3531179	-57864
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		112247	684
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2074182	1957919
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		390000	-390000
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		250600	100695
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		416114	-593549
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5509	546
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1062223	-882308
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1723568	1115103
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4859973	2190714
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4246040	2055326
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		9106013	4246040

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 785-07-03

«04» апреля 2016 г.



Акуев Р.Т.

Трещалина Т.К.

Шмырева О.В.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 90 ЛИСТОВ  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

