

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
«РИАБАНК» (АО)

за 2016 год

**ООО «Интерком-Аудит БКР»**

---

125040, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: info@intercom-audit.ru  
www.intercom-audit.ru

Акционерам «РИАБАНК» (АО)

**Аудируемое лицо:**

Полное наименование:	Акционерное общество «РИАБАНК»
Сокращенное наименование:	«РИАБАНК» (АО)
Наименование на английском языке:	Commercial Bank "Russian Investment Alliance" (joint-stock company), "RIABANK" (JSC)
Место нахождения:	127055, г. Москва, Вадковский переулок, дом 5, строение 1
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1097711000122

**Аудиторская организация:**

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «РИАБАНК» (АО) (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

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

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

### **Ответственность аудитора**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, 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 с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности в сумме 248449 тыс. руб., отраженной по статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2017 года, поскольку нам не была представлена в полном объеме информация, исключающая наличие рисков у заемщика. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением возможного влияния фактов, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «РИАБАНК» (АО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №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 (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года, согласно расчётам Банка, проведенным на основании показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой мы выражаем модифицированное мнение, основания для которого изложены в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Количественная оценка влияния обстоятельств, указанных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» на значения обязательных нормативов не может быть произведена нами с достаточной надежностью.

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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) 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 01.01.2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Управление анализа рисков Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

б) действующие по состоянию на 01.01.2017 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) в Банке по состоянию на 01.01.2017 года разработаны и применяются 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 Управлением анализа рисков и Службой внутреннего аудита Банка в 2016 году 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 Управлением анализа рисков и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01.01.2017 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 течении 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Управлением анализа рисков 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. По результатам проведенных процедур Аудитор отмечает, что системы внутреннего контроля и управления рисками в части управления кредитным риском, а также в части расчета обязательных нормативов и капитала Банка, требуют повышения эффективности их функционирования. Реализация более консервативного подхода к формированию резервов на возможные потери по ссудам (в случае ухудшения финансового положения заёмщиков) в дальнейшем может потребовать от Руководства Банка мер, направленных на увеличение капитала Банка.

#### Важные обстоятельства

Не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию по обеспечению Банком сопоставимости отчетных форм, изложенную в разделе 2.2. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.

Также, не изменяя мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, мы обращаем внимание на следующую информацию в отношении финансового положения Банка, изложенную в разделе 1.4. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 г.:

По итогам 2016 года убыток Банка составил 255 256 тыс. руб. по сравнению с убытком за тот же период 2015 года в размере 140 197 тыс. руб.

Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на убыток отчетного периода, является увеличение резервов на 176 642 тыс. руб. по сравнению с началом года, а также признание в составе операционных расходов обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в размере 20 700 тыс. руб., относящихся к прошлым периодам и начисленных в течение 1-го квартала 2016 года в связи с изменениями в порядке учета вознаграждений, внесенными Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П.

В тоже время, по состоянию на 01.03.2017 г. прибыль Банка составила 268,8 млн. руб., в том числе за счет прощения долга по субординированным займам и безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами. В связи с чем Руководство Банка полагает, что убыток по итогам 2016 года не оказывает влияния на непрерывность деятельности кредитной организации.

Руководитель Департамента банковской  
аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от  
5.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

31 марта 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)  
/ РИИ-БАЛК (АО)  
Почтовый адрес  
127053, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

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

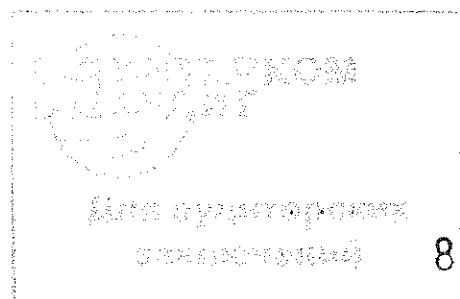
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	257917	131805
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	244078	66684
2.1	Обязательные резервы		26529	22721
3	Средства в кредитных организациях	3.1	22419	222673
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	261222	1143475
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	1863780	2867082
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	819181	690602
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	1370887	1319513
8	Требование по текущему налогу на прибыль		6345	6345
9	Отложенный налоговый актив		26418	22392
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	609835	622469
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	77630	74356
12	Прочие активы	3.9	101665	84308
13	Всего активов		5461377	7251704
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	2319514
15	Средства кредитных организаций	3.11	1676680	179307
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	2913427	3525917
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1715384	2068773
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.13	292730	422999
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1506
20	Отложенное налоговое обязательство		26418	22391
21	Прочие обязательства	3.14	108530	81614
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		12857	24318
23	Всего обязательств		5030642	6577556
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.15, 5.1	547850	547850
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.1	54293	54293
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	5.1	5623	-6221
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		100038	100039
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	5.1	-21813	118384
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	-255256	-140197
35	Всего источников собственных средств		430735	674148
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1211081	2959707
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1668289	1243441
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

07 февраля 2017г.

*Липкин Б.А.*  
Липкин Б.А.  
С.Г.





Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2016 год

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)  
/ РИИБАНК (АО)

Почтовый адрес  
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		564861	505981
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5500	11934
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		383212	382107
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		176149	111940
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		433040	386887
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		100671	122977
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		317001	222125
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		15368	41785
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		131821	119094
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-177669	-123998
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-10591	-3136
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-45848	-4904
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2638	6403
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		10930	-1545
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2773	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.4	85954	-163825
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.4	-24350	281596
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		118940	80620
15	Комиссионные расходы		10945	8650
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	1028	-25716
19	Прочие операционные доходы		35668	2742
20	Чистые доходы (расходы)		176788	166721
21	Операционные расходы		417440	300947
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-240652	-134226
23	Возмещение (расход) по налогам		14604	5971
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-255256	-140197
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.1	-255256	-140197

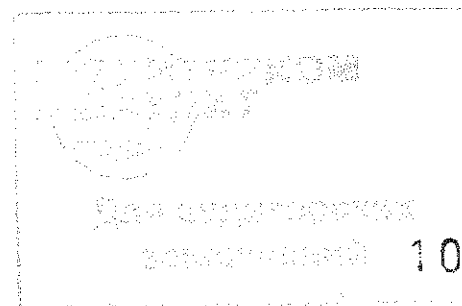
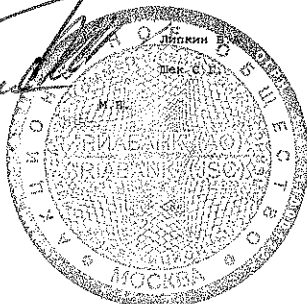
Раздел 2. О прочем совокупном доходе

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		-255256	-140197
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	20862
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	20862
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	5052
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	15810
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13870	1233
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15870	1233
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4027	-1555
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11843	2788
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		11843	18598
10	финансовый результат за отчетный период		-243413	-121599

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 февраля 2017г.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)		регистрационный номер (/порядковый номер)
	по ОКПО		
45286585000	14284024	3434	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Лимитс (акционерное общество)  
/ РИБЛИНК (АО)

Почтовый адрес  
127052, Москва, Вязовский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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 включаемая в расчет капитала в период по 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период по 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Исходный базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.15, 5.1	547850	X	547850	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		547850	X	547850	X	
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.1	-276136	X	-49246	X	
2.1	прочих лет		-21813	X	118384	X	
2.2	отчетного года		-254323	X	-167630	X	
3	Резервный фонд		54293	X	54293	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному изъятию на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		326007	X	552897	X	

тыс. руб.

1

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка базового портфеля	не применимо	не применимо		
8	Деловая репутация ( goodwill ) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	0		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	0		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0		
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо		
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери	0	0		
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)	не применимо	не применимо		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо		
18	Несуточные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0		
26.1	показатели, подпадающие подпункту исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	X	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумм строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	0	0	X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	326007	552897	X	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	0	X	X
31	классифицируемые как капитал	0	0	X	X
32	классифицируемые как обязательства	0	0	X	X
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие подпункту исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	X	X
34	Инструменты: добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	не применимо	X	X

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			0		0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0		0
38	Взаимное перекрестное вложение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			не применимо		не применимо
40	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0		0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0		0
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0		0
41.1.1	нематериальные активы			0		0
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0		0
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			0		0
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы			0		0
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором принадлежащих активов			0		0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0		0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			0		0
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			0		0
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)			326007		552897
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.1		496023		422447
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.1		12131		59567
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо		не применимо
50	резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			508154		482014
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0		0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо		не применимо

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0
56.1	показатели, подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	0	0
56.1.1	исчисления капитала, для формирования которых инвесторы не предоставили необходимые документы	0	0	0
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	0	0
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0	0	0
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0
56.1.6	разнице между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	0	0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	508154	482014	0
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	834161	1034911	0
60	Актив, завышенный по уровню риска:	X	X	0
60.1	подлежащие поправочному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	0
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4125389	6916458	0
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4125389	6916458	0
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4249374	7019581	0
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	7.9025	7.9939	0
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	7.9025	7.9939	0
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	19.6302	14.7432	0
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.125	0	0
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.625	0	0
66	антициклическая надбавка	0	0	0
67	надбавка за системную значимость банков	0	0	0
68	Взаимный капитал, поступающий для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1.87	0	0
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5	5	0

70	Норматив достаточности основного капитала			6	X		6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8	X		10	X
Показатели, применяемые в уменьшении источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
72	Исущественные 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	Опложные валютные активы, не зависящие от будущей прибыли			0	X		0	X
Ограничения на включение 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 2019 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				X			X
82	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X			X
84	Текущие ограничения 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 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			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5198316	4883362	2758636	6021485	5835679	3062778		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1958736	1958736	0	2603861	2603861	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		493293	493293	0	248347	248347	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 страховую оценку "0", "1" и "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:		20307	18219	3644	183180	182922	36584		
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	100	100	20		
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", "2" и "3", в том числе обеспеченные их гарантиями		3374	3374	675	15440	15440	3088		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		302830	302830	151415	45404	45404	22702		
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, 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		302830	302830	151415	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		





Подраздел 2.1.1. 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		0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	

тыс. руб.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3	68255		63206	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		455036		421373	
6.1.1	чистые процентные доходы		208026		253044	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		247010		168329	
6.2	количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		3		3	

тыс. руб. (кол-во)

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	172297.5		901660	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		6901.3		65590.7	
7.1.1	Общий		3676.2		41505.8	
7.1.1.2	Специальный		3225.1		24084.9	
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0		0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0		0	
7.2.1	общий		0		0	
7.2.2	специальный		0		0	
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0		0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		6882.5		6494.1	
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0		0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0		0	
7.4.1	основной валютный риск		0		0	
7.4.2	дополнительный товарный риск		0		0	
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0		0	

тыс. руб.

Раздел 3. Информация о величии 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	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		421200	170325		250875
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		347135	171461		175594
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		61168	10325		50863
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		12857	-11461		24318
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, основанную на одних квартал от отчетной	Значение на дату, основанную на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		326007	347005	563254	564509
2	Ведомца балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		5749479	7753449	9405837	7477876
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		5.7	4.5	6	7.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Определение фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"РИАВЭК" (АО)	ООО ФД "РИА"	ООО ФД "РИА"	ООО ФД "РИА"	ООО ФД "РИА"
2	Идентификационный номер инструмента	10103434В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	облигационная акция	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем	субординированный заем
8	Стоимость инструмента, выраженная в расчет капитала	547 850	110 000	100 000	90 985	12 131
9	Номинальная стоимость инструмента	547 850 RUB	110 000 RUB	100 000 RUB	1 500 USD	4 000 USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	облигационное, учитываемое по балансовой стоимости	облигационное, учитываемое по балансовой стоимости	облигационное, учитываемое по балансовой стоимости	облигационное, учитываемое по балансовой стоимости

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.03.2010, 23.11.2010	срочный	28.05.2014, 29.12.2015	срочный	22.07.2014, 29.12.2015	срочный	14.02.2012	срочный	18.07.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный								
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока		16.05.2024	срочный	23.06.2014, 29.12.2015	срочный	14.02.2012	срочный	18.07.2016
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
16	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
17	Проценты/дивиденды/купонный доход	не применимо		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
18	Тип ставки по инструменту	не применимо		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
19	Ставка	не применимо		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
20	Наличие условий предоставления выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
21	Обязательность выплаты дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
22	Наличие условий, предусматривающих участие платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
23	Характер выплат	некумулятивный		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016
24	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый		16.05.2024	нет	23.06.2014, 29.12.2015	нет	14.02.2012	нет	18.07.2016

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	В случае наступления одного из двух следующих событий: а) значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России в 139-й, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов; б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являвшихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного федерального закона. Уполномоченный орган, который вправе требовать конвертации инструмента: общее собрание акционеров. Конвертация инструмента предусмотрена условиями договора.	В случае наступления одного из двух следующих событий: а) значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России в 139-й, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов; б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являвшихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного федерального закона. Уполномоченный орган, который вправе требовать конвертации инструмента: общее собрание акционеров. Конвертация инструмента предусмотрена условиями договора.	В случае наступления одного из двух следующих событий: а) значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России в 139-й, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов; б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являвшихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного федерального закона. Уполномоченный орган, который вправе требовать конвертации инструмента: общее собрание акционеров. Конвертация инструмента предусмотрена условиями договора.	В случае наступления одного из двух следующих событий: а) значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России в 139-й, достигло уровня ниже 2 (двух) процентов; б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являвшихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного федерального закона. Уполномоченный орган, который вправе требовать конвертации инструмента: общее собрание акционеров. Конвертация инструмента предусмотрена условиями договора.
	25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
	26	Ставка конвертации	не применимо	100.00%	100.00%	100.00%
28	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	по усмотрению	по усмотрению	по усмотрению
			не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
			не применимо	"ГИАБАНК" (АО)	"ГИАБАНК" (АО)	"ГИАБАНК" (АО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да

31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 2002-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направлять в кредитную организацию требование о предоставлении в соответствии с величиной собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	законодательно	законодательно	предусмотрено условиями договора	законодательно
32	Полное или частичное списание	Всегда частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно	временный	временный	не применимо	временный
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Сотрудничество в предоставлении Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	нет	да

37	Описание несоответствий	не применимо	на применимо	не применимо	не применимо	<p>Величина субординированного кредита (депозита, займа), привлеченного до 1 марта 2013 года, субординированного облигационного займа, размещенного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П (далее - Положение № 395-П), включаемая в расчет собственных средств (капитала), не может превышать зафиксированную в рублях остаточную стоимость субординированного кредита (депозита, займа), сложившуюся по состоянию на 1 января 2014 года, определенную с учетом ограничения к величине субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и к величине дополнительного капитала, Установленного на 1 января 2014 года при расчете величины собственных средств (капитала), используемой в целях, указанных в абзаце третьего пункта 5 Положения № 395-П, а также с учетом применения порядка, Установленного подпунктом 8.2 пункта 8 Положения № 395-П.</p>	не применимо
----	-------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---	--------------

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.giabank.ru](http://www.giabank.ru).

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

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 3.3)

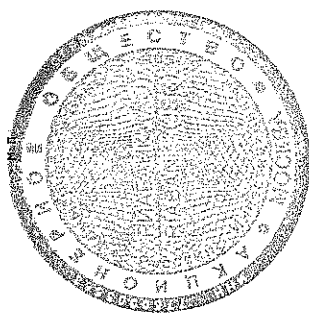
1. "Формирование (восполнение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):

Всего	477595	в том числе взыскание:
1.1. выдан ссуд	176202	
1.2. изменения качества ссуд	130200	
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	6564	
1.4. иные прирост	104629	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):		
Всего	306134	в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	5336	
2.2. погашения ссуд	161474	

2.3. изменения качества судн 57893;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 3987;  
2.5. иных причин 77462.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Липкин В.А.  
Шех С.Г.



07 февраля 2017г.

ИНН 74-01/001346  
74-01/001346  
24



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)  
/ РИВБАНК (АО)

Почтовый адрес  
127055, Москва, Вязовский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКД 0409013  
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер посылки	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	7.9	8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6	7.9	8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8	19.6	14.7
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)	6	15	81.3	77.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50	63.8	217.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120	57.9	70.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	6	25	Максимальное	19.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	6	800	300.1	439.4
			Минимальное	0	0.2

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	6		50		0	0
11	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (H10.1)	6		3		0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)			25		0	0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (включая вложения в облигации 30 месячных депозитов и прочие обязательства 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)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма	тыс. руб.
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		5461377	
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы			на приращении для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (H24)		0	

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		75296
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		364780
7	Прочие поправки		151974
8	Величина балансовых активов и пассивов балансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5749479

Раздел 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		3557427
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		3557427
Риск по операциям с ППИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ППИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ППИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ППИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника кредитора к контрагенту по исполнению сделок кредитов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в операциях балансового (базового) актива по выпущенным кредитным ППИ		0
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ППИ		0
11	Величина риска по ППИ 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		1751976
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		75296

15	Величина риска по валютным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего	1827272
Риск по условиям обязательств кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ), всего	2164129
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1799349
19	Величина риска по условиям обязательств кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), всего	364780
Капитал и риски		
20	Основной капитал	326007
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	5749479
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	5.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	4	5	4	5	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (пункт 3), включенных в перечень П26 (П27)		X		X		X		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 долгосрочные обязательства									



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	14284024	3434

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк Русский Инвестиционный Альянс (акционерное общество)  
/ РИАБАНК (АО)

Почтовый адрес:  
127055, Москва, Вадковский пер., д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409014

Квартальная/Головая  
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:		-27485	-222850
1.1.1	проценты полученные		572041	479538
1.1.2	проценты уплаченные		-452697	-339507
1.1.3	комиссии полученные		118926	80879
1.1.4	комиссии уплаченные		-10695	-8511
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		24260	-21102
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		59654	-138889
1.1.8	прочие операционные доходы		35558	572
1.1.9	операционные расходы		-352145	-268461
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22387	-7369
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		750828	729928
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3808	72003
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		653727	-855553
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		968599	320761
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-45872	109437
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2319514	1732680
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1799472	-52583
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-444735	-261411
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		-70316	-336042
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		13275	637
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		723343	507078
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"		-1715674	-1853684
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1971852	525257
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-1075614	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		259252	568080
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1185	-106027
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1163	2318
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-560206	-864056
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		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		-60525	58519
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		102612	-298459
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		389695	688154
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		492307	389695

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 февраля 2017г.

Липкин В.А.

Шек С.Р.

