

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 01 октября 2021 года.**

Наименование кредитной организации:

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

Почтовый адрес:

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

Оглавление

Бухгалтерский баланс за 9 месяцев 2021 года	3
Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2021 года	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.10.2021	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.10.2021	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.10.2021 года	14
Отчет о движении денежных средств на 01.10.2021 года	16
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	17
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	18
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	21
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	28
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	31
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.	36
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813.	32
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств по форме 0409814.	33
Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	33
Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	50
Примечание 11. Информация о системе оплаты труда	51

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286580	140092851	3017

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
 / Республиканский Кредитный Альянс ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	13.1	81622	87945
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13.2	28606	23759
2.1	Обязательные резервы	13.3	11184	17713
3	Средства в кредитных организациях	13.4	122702	92709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13.5	1159278	1127016
5.1	Кредиты выданные	13.5	1244518	1206336
5.2	Требования по получению процентов		21338	20279
5.3	Резерв на возможные потери	14.2	-123673	-91704
5.4	Корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных денежных средств		-50641	-52806
5.5	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва		67736	44911
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	13.7	876	512
10	Отложенный налоговый актив	13.8	7791	7443
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	13.9	27854	33787
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	13.10	2114	501
14	Всего активов		1430843	1373672
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		755705	730818
16.1	Средства кредитных организаций	13.11	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13.12	755705	730818
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		212800	213613
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	13.13	0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	3.14	57482	55934
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		10003	18264
123	Всего обязательств		823190	805016
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	3.15	115569	115569
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	5	343328	343328
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		148756	109759
136	Всего источников собственных средств		607653	568656
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Взятые обязательства кредитной организации		0	0
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7	244494	241311
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Карлицкий И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

27.10.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	40092851	3017

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	80316	79618
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		17640	22784
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		62676	56834
11.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1413	1771
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1413	1771
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	78903	77847
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	-275	-13302
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	-308	-284
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		78628	64545
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		3134	3040
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-973	3098
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.3	21835	17407
15	Комиссионные расходы	4.3	1400	2431
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	оцениваемым по амортизированной стоимости			
18	Изменение резерва по прочим потерям		3712	-1488
19	Прочие операционные доходы	14.4	150	3503
20	Чистые доходы (расходы)		105086	87674
21	Операционные расходы	14.5	59961	62384
21.1	Расходы на персонал	14.5	28739	29865
21.2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату		8544	8758
21.3	Налоги и сборы, относимые на расходы		1835	3241
21.4	Амортизация основных средств и НМА		6499	7835
21.5	Административно-хозяйственные расходы		14344	12685
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		45125	25290
23	Возмещение (расход) по налогам	14.6	6128	7789
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		38997	17501
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		38997	17501

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		38997	17501
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		38997	17501

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

27.10.2021

Банковская отчетность		
Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фирмала) по ОКПО	регистрационный номер
145286580	140092851	3017

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, 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, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированные:				
11.1	Обязательными акциями (долями)				
11.2	Привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	прошлых лет				
12.2	отчетного года				
13	Резервный фонд				
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм (прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
21	Резервы кедирования денежных потоков				
22	Недосозданные резервы на возможные потери				
23	Доход от сделок секьюритизации				
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
25	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
26	Вложения в собственные акции (доли)				
27	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
28	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
30	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
34	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
37	Отрицательная величина дополнительного капитала				
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники дополнительного капитала					
40	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
41	классифицируемые как капитал				
42	классифицируемые как обязательства				
43	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
44	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
45	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций,				

135	Подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резерв на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	Профессиональная добросовестная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	Граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедши из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
160	Алфавит, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
165	Надбавка поддержания достаточности капитала				
166	Антициклическая надбавка				
167	Надбавка за системную значимость				
168	Базовый капитал, достаточный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала				
170	Норматив достаточности основного капитала				
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не принимаемые установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				

175	Ограничение налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие полностью исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полностью исключению из расчета собственных средств (капитала)				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	13.15	115569.0000	115569.0000
1.1	обязательными акциями (долями)		115569.0000	115569.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		121561.0000	100646.0000
2.1	прошлых лет		121561.0000	100646.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		343328.0000	343328.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		580458.0000	559543.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		361.0000	182.0000
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		580097.0000	559361.0000
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		580097.0000	559361.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		19021.0000	20916.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся акционеру из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		19021.0000	20916.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	15	591118.0000	580277.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	9	1503257.0000	1169560.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9	1503257.0000	1169560.0000

Таблица 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, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) на уровне риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) на уровне риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	9	1378104.0000	1283300.0000	721481.0000	1343583.0000	1286382.0000	486321.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		560246.0000	560246.0000	0.0000	791759.0000	791759.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		1966.0000	1966.0000	393.0000	10377.0000	10377.0000	2075.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		815892.0000	721088.0000	721088.0000	541447.0000	484246.0000	484246.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющим статусную оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		17001.0000	17001.0000	3400.0000	17001.0000	17001.0000	3400.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участников клиринга		17001.0000	17001.0000	3400.0000	17001.0000	17001.0000	3400.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9	139209.0000	96652.0000	152770.0000	114872.0000	72048.0000	102790.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110		4146.0000	0.0000	0.0000	4306.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130		0.0000	0.0000	0.0000	10712.0000	10605.0000	3182.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150		127272.0000	88861.0000	133292.0000	92411.0000	54000.0000	81000.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250		7791.0000	7791.0000	19478.0000	7443.0000	7443.0000	18608.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечным агентам или специализированным организациям с высокими требованиями, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		67205.0000	66164.0000	102713.0000	48536.0000	48106.0000	72004.0000
3.1	с коэффициентом риска 30		772.0000	772.0000	232.0000	138.0000	129.0000	39.0000
3.2	с коэффициентом риска 60		2000.0000	2000.0000	1200.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.3	с коэффициентом риска 70		7572.0000	6843.0000	4790.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 80		9073.0000	9069.0000	7255.0000	12308.0000	12308.0000	9845.0000
3.5	с коэффициентом риска 90		5513.0000	5205.0000	4685.0000	3600.0000	3240.0000	2916.0000
3.6	с коэффициентом риска 100		0.0000	0.0000	0.0000	3826.0000	3826.0000	3826.0000
3.7	с коэффициентом риска 110		0.0000	0.0000	0.0000	81.0000	81.0000	89.0000
3.8	с коэффициентом риска 120		0.0000	0.0000	0.0000	711.0000	655.0000	786.0000
3.9	с коэффициентом риска 130		0.0000	0.0000	0.0000	50.0000	45.0000	59.0000
3.10	с коэффициентом риска 160		0.0000	0.0000	0.0000	3000.0000	3000.0000	4800.0000
3.11	с коэффициентом риска 200		42275.0000	42275.0000	84551.0000	24822.0000	24822.0000	49644.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9	244494.0000	234491.0000	234491.0000	241311.0000	223047.0000	223047.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		244494.0000	234491.0000	234491.0000	241311.0000	223047.0000	223047.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X			X

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (коп-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	9	18632.0000	18463.0000
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		124212.0000	123088.0000
16.1.1	чистые процентные доходы		95141.0000	98405.0000
16.1.2	чистые непроцентные доходы		29071.0000	24683.0000
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19	55502.3800	51210.0000	
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск		4440.1900	4096.8000	
17.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19, 4.2	134085.0000	23725.0000	110360.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		123673.0000	31969.0000	91704.0000	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повышения потерь, и прочие потери		409.0000	17.0000	392.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах)		10003.0000	-8261.0000	18264.0000	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования и контрагентам, инемишим признакам, свидетельствующим о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее инемиших обязательств другим заемщикам, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, инемишим признакам, свидетельствующим о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Довые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	обязательства перед Банком России	всего	качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1175369.0000	751338.0000
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций			0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			0.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций			0.0000	0.0000

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				107605.0000	97605.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				366000.0000	366000.0000
6	Судьи, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				518365.0000	112085.0000
7	Судьи, предоставленные физическим лицам				181612.0000	175648.0000
8	Основные средства				562.0000	0.0000
9	Прочие активы				1225.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / наименование инструмента капитала	Сокращенное фирменное наименование	Кодификационный номер инструмента	Право, в том числе	Регулятивные условия	
				применено к инструментам	инструмент включается в капитал
Наименование инструмента	капитала	инструмента	объем	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после
характеристики			капитала	способом	на котором инструментом
				и по возможности	инструмент включается в
				в течение переходного периода	основание переходного периода ("Базель III")
				убытков	в расчет капитала
				1	2
				3а	4
				5	6
				7	8
				9	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) по инструменту	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока погашения	Дата погашения	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки	Ставка	Наличие условий преобразования	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных способов досрочного выкупа (погашения) инструмента	
10	бухгалтерского учета		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента, в котором конвертируется инструмент	Проценты/дивиденды/купонный доход			
									Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / наименование инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		Описание несоответствий
				34	34а	
				35	36	37

Раздел "Справочный"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судовой и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 81370, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суду 47385;
 - 1.2. изменения качества суду 25115;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 8870.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 49401, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суду 0;
 - 2.2. погашения суду 39554;
 - 2.3. изменения качества суду 9847;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления Карпинский И. В.
 Главный бухгалтер Медникова Н. В.

27.10.2021

Балковская отчетность

Код чертёжной по ОКЕЛ	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	регистрационный номер
45284580	140092851	3017

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (субсидиарная форма) на 01.10.2021 года

Кредитной организации
 Комерческий Банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
 / Республиканский Кредитный Альянс ООО
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 119504, Москва, ул.Ворошиловская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКД 040910
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Строчка	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие участникам (участникам)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости активов (чужие доли, доли, доли)	Переоценка по справедливой стоимости активов (инвентаризация)	Увеличение (уменьшение) обязательств (обязательства)	Увеличение (уменьшение) обязательств (обязательства)	Переоценка нематериальных активов	Резервный фонд	Денежные средства и финансовые инструменты (активы и обязательства)	Изменения стоимости нематериальных активов	Изменения стоимости нематериальных активов	Оценочный резерв под обесценение кредитных убытков	Перераспределение прибыли (убыток)	Итого изменений капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	Данные на начало отчетного года		115569.0000								34328.0000					87856.0000	54673.0000
2	Изменения в течение отчетного года																
3	Изменения исправления ошибок																
4	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		115569.0000								34328.0000					87856.0000	54673.0000
5	Составный доход на отчетный отчетный период															17501.0000	17501.0000
5.1	прибыль (убыток)															17501.0000	17501.0000
5.2	прочий совокупный доход																
6	Изменения акций:																
6.1	номинальная стоимость																
6.2	инвентаризация																
7	Собственные акции (доли):																
7.1	приобретение																
7.2	выбытие																
8	Изменения стоимости:																
8.1	денежные средства и нематериальные активы																
8.2	финансовые обязательства и прочие активы и пассивы (активов)																
9	Изменения обязательств и прочих активов и пассивов (активов)																
9.1	по обесценению активов																
9.2	по признанию резервов																
10	Прочие активы акционеров (участников) и распределение и выплаты акционерам (участникам)																
11	Прочие дивиденды																
12	Данные на отчетный период		115569.0000								34328.0000					103371.0000	564234.0000
13	Данные на начало отчетного года		115569.0000								34328.0000					109759.0000	568656.0000
14	Изменения в течение отчетного года																
15	Изменения исправления ошибок																
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		115569.0000								34328.0000					109759.0000	568656.0000
17	Составный доход на отчетный период															38997.0000	38997.0000
17.1	прибыль (убыток)															38997.0000	38997.0000
17.2	прочий совокупный доход																
18	Изменения акций:																
18.1	номинальная стоимость																
18.2	инвентаризация																
19	Собственные акции (доли):																
19.1	приобретение																
19.2	выбытие																
20	Изменения стоимости:																
20.1	денежные средства и нематериальные активы																
20.2	финансовые обязательства и прочие активы и пассивы (активов)																
21	Изменения обязательств и прочих активов и пассивов (активов)																
21.1	по обесценению активов																
21.2	по признанию резервов																
22	Прочие активы акционеров (участников) и распределение и выплаты акционерам (участникам)																
23	Прочие дивиденды																
24	Данные на отчетный период		115569.0000								34328.0000					148756.0000	607453.0000

Председатель Правления: Каринский И. В.
 Главный бухгалтер: Медникова Н.В.

27.10.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер ((/порядковый номер)
45286580	40092851	3017	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(глубокая форма)
на 01.10.2021 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
 / Государственный Кредитный Альянс ООО
 Почтовый адрес
 109004, Москва, ул.Ворожцовская, д. 1

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Наименование показателя	Единица измерения	на отчетную дату	на дату, соответствующую на конец квартала отчетной			на дату, соответствующую на дату квартала отчетной			на дату, соответствующую на конец квартала отчетной		
			на отчетную дату	на дату, соответствующую на конец квартала отчетной	на дату, соответствующую на дату квартала отчетной	на дату, соответствующую на конец квартала отчетной	на дату, соответствующую на конец квартала отчетной	на дату, соответствующую на конец квартала отчетной			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
капитал, тыс. руб.											
1	Итого капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1а	Итого капитал при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Платный капитал	550097	550045	550112	550061	550023					
2а	Платный капитал при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	550095	550043	550110	550059	550021					
3	Собственный капитал (за вычетом)	559118	557200	556542	555277	554183					
3а	Собственный капитал (за вычетом) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	557230	555706	555074	553874	552814					
активы, соответствующие от уровня риска, тыс. руб.											
4	Итого активы, соответствующие от уровня риска	1550007	1553303	1498944	1490500	1291400					
показатели достаточности капитала, проценты											
5	Индикатор достаточности капитала (индикатор по формуле минимального капитала)	0	0	0	0	0					
5а	Индикатор достаточности капитала (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
6	Индикатор достаточности основного капитала (индикатор по формуле минимального капитала)	38,19	37,82	40,59	47,83	43,31					
6а	Индикатор достаточности основного капитала (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	37,44	36,70	39,44	46,70	42,19					
7	Индикатор достаточности собственного капитала (индикатор по формуле минимального капитала)	39,66	38,86	41,58	48,82	45,00					
7а	Индикатор достаточности собственного капитала (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	40,21	39,52	42,38	49,28	45,70					
каждому из видов активов (в процентах от суммы активов, соответствующих от уровня риска, проценты)											
8	Индикатор покрытия достаточности капитала	0	0	0	0	0					
9	Индикатор риска актива	0	0	0	0	0					
10	Индикатор на соответствие ликвидности	0	0	0	0	0					
11	Индикатор и нормативы достаточности (соотношение активов к сумме обязательств, активов к сумме обязательств)	0	0	0	0	0					
12	Индикатор ликвидности (соотношение активов к сумме обязательств)	0	0	0	0	0					
показатели ликвидности											
13	Индикатор ликвидности актива и обязательства (соотношение ликвидных активов к сумме обязательств)	0	0	0	0	0					
14	Индикатор ликвидности актива (индикатор по формуле минимального капитала)	0	0	0	0	0					
14а	Индикатор ликвидности актива (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
показатели краткосрочной ликвидности											
15	Индикатор краткосрочной ликвидности	0	0	0	0	0					
16	Индикатор краткосрочной ликвидности (индикатор по формуле минимального капитала)	0	0	0	0	0					
17	Индикатор краткосрочной ликвидности (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
показатели структурной ликвидности (показатели качества активов)											
18	Индикатор структурной ликвидности (индикатор по формуле минимального капитала)	0	0	0	0	0					
19	Индикатор структурной ликвидности (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
20	Индикатор структурной ликвидности (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
показатели, соответствующие от уровня риска, проценты											
21	Индикатор от уровня риска	0	0	0	0	0					
22	Индикатор от уровня риска	89,73	82,04	89,24	101,79	100,56					
23	Индикатор от уровня риска	0	0	0	0	0					
показатели ликвидности актива											
24	Индикатор ликвидности актива (индикатор по формуле минимального капитала)	11,14	11,49	11,42	11,22	11,09					
25	Индикатор ликвидности актива (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
показатели ликвидности обязательства											
26	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала)	11,14	11,49	11,42	11,22	11,09					
27	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
28	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
29	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
30	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
31	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
32	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
33	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
34	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
35	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					
36	Индикатор ликвидности обязательства (индикатор по формуле минимального капитала) при полном соблюдении минимальных требований к уровню капитала	0	0	0	0	0					

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

Таблица 2. Информации о расчете ирландского резиденца (И.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера баллансовых активов и обязательств ирландской компании для целей расчета ирландского резиденца (И.1)

Код	Наименование показателя	Валютная единица	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансами (бухгалтерский баланс)		0
2	Положения в части активов и пассивов кредитных учреждений, представленные или полученные (включая доли участия в уставном капитале и доли в уставном капитале иностранных компаний в рамках участия в уставном капитале иностранных компаний)		0
3	Положения в части балансовых активов, отраженные в соответствии с правилами бухгалтерского учета, если компания в отчетном периоде балансового резиденца		0
4	Положения в части балансовых активов		0
5	Положения в части пассивов кредитных учреждений		0
6	Положения в части пассивов кредитных учреждений		0
7	Положения в части пассивов кредитных учреждений		0
8	Ирландские балансовые активы и обязательства ирландской компании для целей расчета ирландского резиденца		0

Таблица 2.2 Расчет ирландского резиденца (И.4)

Код	Наименование показателя	Валютная единица	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Ирландские балансовые активы		0,00
2	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
3	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
4	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
5	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
6	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
7	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
8	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
9	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
10	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
11	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
12	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
13	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
14	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
15	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
16	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
17	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
18	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
19	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
20	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
21	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00
22	Ирландские балансовые активы, включая:		0,00

Таблица 3. Информации о расчете ирландского резиденца

Код	Наименование показателя	Валютная единица	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021		Данные на 01.10.2021	
			активная	пассивная	активная	пассивная	активная	пассивная
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Ирландские балансовые активы							
2	Ирландские балансовые активы, включая:							
3	Ирландские балансовые активы, включая:							
4	Ирландские балансовые активы, включая:							
5	Ирландские балансовые активы, включая:							
6	Ирландские балансовые активы, включая:							
7	Ирландские балансовые активы, включая:							
8	Ирландские балансовые активы, включая:							
9	Ирландские балансовые активы, включая:							
10	Ирландские балансовые активы, включая:							
11	Ирландские балансовые активы, включая:							
12	Ирландские балансовые активы, включая:							
13	Ирландские балансовые активы, включая:							
14	Ирландские балансовые активы, включая:							
15	Ирландские балансовые активы, включая:							
16	Ирландские балансовые активы, включая:							
17	Ирландские балансовые активы, включая:							
18	Ирландские балансовые активы, включая:							
19	Ирландские балансовые активы, включая:							
20	Ирландские балансовые активы, включая:							
21	Ирландские балансовые активы, включая:							
22	Ирландские балансовые активы, включая:							
23	Ирландские балансовые активы, включая:							

Председатель Правления

Карлицкий И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

27.10.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	140092851	3017

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью) / Республиканский Кредитный Альянс ООО
Адрес (несколько наименований) кредитной организации 109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки	
			за отчетный период, тыс. руб.	за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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 по справедливой стоимости в активах и обязательствах, всего, в том числе:		35694	32761
1.1.1	проценты полученные		79257	79854
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		21958	17407
1.1.4	комиссии уплаченные		-1490	-2593
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3134	3040
1.1.8	прочие операционные доходы		150	959
1.1.9	операционные расходы		-60475	-58701
1.1.10	расходы (возмещение) по налогам		-6840	-7205
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		12444	-140702
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6529	-2617
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		-31704	-198692
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1615	-702
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		31031	46185
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8203	15124
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		48 138	-107 941
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-566	-161
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-566	-161
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносим 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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-5622	-8481
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5622	-8481
4	Изменение курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6904	27834
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		35046	-88749
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		176700	327474
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	18	211746	238725

Председатель Правления Карлинский И. В.

Главный бухгалтер Медникова Н.В.
27.10.2021

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2021 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Отчетный период с 01 января 2021 г. по 30 сентября 2021 г. включительно. Единицы измерения отчетности: в тыс. руб. или в %.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее банк) зарегистрирован в Банке России 03 августа 1994 года и имеет лицензию на осуществление банковских (валютных и рублевых) операций № 3017, с 08 ноября 2018 года банк имеет **базовую лицензию**. Зарегистрированный уставный капитал составляет 115 659 тыс. руб., размер собственных средств с учетом СПОДов по состоянию на 01.01.2021 года – 580 277 тыс. руб., на 01.10.2021 года – 599 118 тыс. рублей.

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

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

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов (№669), утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей (с 2014 года), а с 2019 года и субъектов малого предпринимательства в случае наступления страхового случая, но не более 1,4 млн. рублей. С 2020 года расширен круг счетов, средства на которых подлежат страхованию.

Негативное влияние на российскую и мировую экономику, курс рубля и цены на оказывает пандемия коронавируса. Пандемия привела к потере в ВВП страны, снижению рентабельности и сокращению числа действующих предприятий, падению реальных доходов населения, снижению платежеспособного спроса и росту безработицы.

Негативный эффект от коронавируса в России позволяют сдерживать государственные меры поддержки бизнеса и населения, а также высокий уровень финансовой прочности страны. Низкий уровень внешнего государственного и частного долга, накопленные финансовые ресурсы Фонда национального благосостояния позволили существенно сгладить негативное влияние текущей глобальной экономической ситуации, в том числе в части сохранения достаточного уровня устойчивости национальной валюты. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Значительные угрозы экономической безопасности России формируются в связи с высоким риском расширения санкционного давления как непосредственно на российские компании, так и на их зарубежных партнеров, в первую очередь в нефтегазовой отрасли, машиностроении и информационно-телекоммуникационной сфере.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Однако будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на деятельность банка могут отличаться от ожиданий руководства. Сокращение рентабельности компаний, рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков банка погашать свои обязательства перед банком.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Не имеет филиалов и представительств. Имеет корреспондентские счета в ЦБ РФ, банках резидентах.

По состоянию на 30.09.2021 года основными собственниками Банка являются:

	На 30.09.2021	на 31.12.2020
Юридические лица:		
ООО ТКЦ «Рослада»	7,9779	7,9779
ООО «ЮВЕНАЛ ЛТД»	22,09728	22,09728
ООО «Компания ПОДЪЕМ»	7,16733	7,16733
ООО «КЕРНИТ»	21,74664	21,74664
ООО «Производственно-коммерческая фирма «Дор Вау Сервис»	22,12435	22,12435
ООО «ПРАДУС»	14,56009	14,56009
Физические лица:		
Карлинский Илья Вольтович	4,32641	4,32641
ИТОГО:	100,0%	100,0%

Уставный капитал Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) составляет 115 569 тысяч рублей.

Конечными крупнейшими бенефициарами Банка являются Черемисин Владимир Александрович (22,09728% в уставном капитале Банка, 100% в ООО «ЮВЕНАЛ ЛТД») и Юшкова Лариса Викторовна (21,74664% в уставном капитале Банка, 100% в ООО «Кернит»).

Общее собрание участников банка по утверждению годового отчета банка за 2020 год и распределению прибыли прошло 27 апреля 2021 года.

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

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

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

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

С 2019 года в правила ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности внесены значительные изменения в связи с введением в действие на территории Российской Федерации Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9). Банком было принято решение об отражении корректировок стоимости и создании оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на счетах прибыли/убытков 2020 года.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ);

3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД).

Банк применяет в своей деятельности бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Кредитная организация может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами. При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получения предусмотренных договором денежных потоков, кредитная организация предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий кредитной организации на дату проводившейся ею оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью.

Финансовые активы и обязательства оцениваются Банком по амортизированной стоимости, за исключением тех, которые должны оцениваться по справедливой стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации. Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

Кредитная организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств – это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые кредитная организация ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, кредитная организация должна оценить ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности кредитная организация использует упрощенный метод.

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

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

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

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

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

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

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

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

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

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

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

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

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

В учетную политику на 2021 год внесены изменения по учету запасов. С 2021 года кредитной организацией закреплён способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов должны будут признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

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

В 2020 году года внесены значительные изменения в учет договоров аренды. С 01 января 2020 года бухгалтерский учет арендованного имущества и амортизации ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

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

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

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

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

	30 сентября 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллары США	72.7608	73,8757
ЕВРО	84.8755	90,6824

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

3.1. Денежные средства.

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Наличные средства в кассе банка	81 622	87 945
Итого денежные средства	81 622	87 945

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	28 606	23 759
Обязательные резервы в Банке России	11 184	17 713
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	28 606	23 759

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

3.3. Обязательные резервы

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Обязательные резервы в Банке России	11 184	17 713

3.4. Средства в кредитных организациях

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	105 701	75 708
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	-	-
Средства на фондовых и валютных биржах	17 001	17 001
Итого средства в других финансовых институтах	122 702	92 709
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	122 702	92 709
Краткосрочные	122 702	92 709

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 средства в других финансовых институтах не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, резервы по ним не создавали. Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, не создавался, т.к. денежные средства были размещены в банках с высоким уровнем кредитоспособности, имеющим наивысший или высокий уровень кредитоспособности по национальной шкале.

В средства в финансовых институтах включены средства в клиринговой организации (гарантийный фонд), по которым имеется ограничение по использованию.

3.5. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 года был размещен один краткосрочный межбанковский кредит крупной кредитной организации Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по ним нет признаков обесценения и резерв не создан.

По состоянию на 30 сентября 2021 года был размещен один краткосрочный межбанковский кредит крупной кредитной организации Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по ним нет признаков обесценения и резерв не создан.

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 000	1 000
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	450 018	680 055
Кредиты юридическим лицам	600 636	383 490
Кредиты физическим лицам	214 202	162 070
Итого ссудная задолженность	1 265 856	1 226 615
Резерв под обесценение	(123 673)	(91 704)
Чистая ссудная задолженность	1 142 183	1 134 911
Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	(50 641)	(52 806)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 736	44 911
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 159 278	1 127 016

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года корректировка до амортизированной стоимости активов произведена по обесцененным кредитам.

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 000	1 000
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	450 018	680 055
Физические лица	214 202	162 070
Строительство и производство строительных материалов	360 176	117 961
Оптовая и розничная торговля	121 000	141 712
Прочие	119 460	123 817
Итого ссудная задолженность	1 265 856	1 226 615
Резерв под обесценение	(123 673)	(91 704)
Чистая ссудная задолженность	1 142 183	1 134 911
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	17 075	(7 895)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 159 278	1 127 016

Чистая ссудная задолженность по срокам до погашения по состоянию за

Срок погашения до	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные ссуды	Итого
30.09.2021 по МСФО (IFRS) 9	469 563	42 589	267 615	261 420	109 371	8 720	1 159 278

30.09.2021	471 213	34 419	269 897	253 481	113 173	-	1 142 183
31.12.2020 по МСФО (IFRS) 9	797 782	34 549	148 980	68 959	70 023	6 723	1 127 016
31.12.2020	804 513	33 811	149 826	71 075	75 686	-	1 134 911

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.09.2021 года по МСФО (IFRS) 9

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	451 018	-	-	451 018
Кредиты юридическим лицам	372 533	51 651	123 406	547 590
Кредиты физическим лицам	132 788	24 331	3 551	160 670
Итого	956 339	75 982	126 957	1 159 278

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.09.2021 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	451 018	-	-	451 018
Кредиты юридическим лицам	357 746	51 430	120 600	529 776
Кредиты физическим лицам	134 310	23 379	3 700	161 389
Итого	943 074	74 809	124 300	1 142 183

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2020 года по МСФО (IFRS) 9

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	681 055	-	-	681 055
Кредиты юридическим лицам	208 045	-	134 668	342 713
Кредиты физическим лицам	95 008	8 192	48	103 248
Итого	984 108	8 192	134 716	1 127 016

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2020 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	681 055	-	-	681 055
Кредиты юридическим лицам	200 130	-	144 100	344 230
Кредиты физическим лицам	101 224	8 352	50	109 626
Итого	982 409	8 352	144 150	1 134 911

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

Кредиты по состоянию за 31.12.2020 года и по состоянию за 30.09.2021 года выданы Банком в рублях и в долларах США.

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

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2021 года с учетом проводок СПОД по балансу числится переплата по налогу на прибыль 512 тыс. рублей. По состоянию на 01.10.2021 года по балансу числится переплата по налогу на прибыль 876 тыс. рублей

3.8. Отложенный налоговый актив.

С 2014 года для банков введено понятие отложенных налогов и в Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, первое применение которых предусмотрено в мае по итогам первого квартала 2014 года.

По итогам 2020 года величина отложенных налоговых активов составила 7 443 тыс. рублей.

По итогам 2 квартала 2021 года величина отложенных налоговых активов составила 7 791 тыс. рублей.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В состав основных средств включены: вычислительная техника, мебель, оборудование и транспортные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По итогам 2020 года убытки от обесценения отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 года и на 01.10.2021 года на балансе Банка не числятся объекты недвижимости, используемые и неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы представлены неисключительным правом пользования на компьютерное программное обеспечение.

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

В течение отчетного периода 2021 года приобретены основные средства на 261 тыс. рублей и НМА на 304 тыс. рублей, основные средства и НМА не списывались.

В течение 2020 года приобретено основное средство (162 тыс. рублей), НМА не приобретались, основные средства и НМА не списывались.

По состоянию за 31.12.2020 года в стоимость основных средств составила 3 749 тыс. рублей, амортизация – 3 312 тыс. рублей, нематериальных активов – 830 тыс. рублей, амортизационных отчислений по ним – 648 тыс. рублей.

По состоянию за 30.09.2021 года в стоимость основных средств составила 4 010 тыс. рублей, амортизация – 3 466 тыс. рублей, нематериальных активов – 1 135 тыс. рублей, амортизационных отчислений по ним – 774 тыс. рублей.

Остатки на счетах запасов по состоянию за 30.09.2021 года отсутствуют. С 2021 года кредитной организацией закреплен способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

В результате применения нового порядка отражения аренды с 2020 года на балансе банка признано два договора аренды с планируемым сроком аренды 5 лет. Стоимость имущества, полученного в финансовую аренду на отчетную дату – 40 513 тыс. рублей, амортизационные отчисления по имуществу в аренде – 13 564 тыс. рублей.

3.10. Прочие активы

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 765	728
Средства в незавершенных расчетах с банком корреспондентом	571	-
Задолженность по тарифам банка	187	165
Итого прочие активы	2 523	893
Резерв под обесценение прочих активов	(409)	(392)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	2 114	501

В состав прочих активов вошли платежи по страхованию, по обслуживанию банковской техники, требования по оплате за ведение счетов клиентов, государственная пошлина по судебным искам и прочие авансы и требования к клиентам. По задолженности клиентов по тарифам Банка за оказываемые услуги и другим операциям созданы резервы под обесценение.

3.11. Средства кредитных организаций.

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года на балансе Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	542 903	517 205
Текущие/расчётные счета	542 903	517 205
Индивидуальные предприниматели	58 404	30 121
Текущие/расчётные счета	58 402	30 121
Физические лица	154 398	183 492
Текущие/счета до востребования	154 398	183 492
Итого средства клиентов	755 705	730 818
Краткосрочные	755 705	730 818

Все средства клиентов на расчетных счетах и в депозитах имеют срок до востребования, их справедливая стоимость не отличается от балансовой стоимости.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Строительство	222 783	270 893
Торговля	154 209	124 314
Общественные организации	92 012	22 822
Промышленность и производство ТМЦ	53 891	17 615
Недвижимость и аренда	29 045	21 054
Деятельность в области права, бух. учета и аудита	12 633	60 387
Программирование	8 073	2 125
Охранная деятельность	6 194	12 416
Медицинские услуги	5 991	18
Транспорт и связь	4 965	5 985
Культура и искусство	2 305	3 401
Жилищно-коммунальное хозяйство	493	939
Физические лица	154 398	183 492

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Прочие	8 713	5 357
Итого средства клиентов	755 705	730 818

3.13. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию за 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не имеет на балансе собственных векселей.

3.14. Прочие обязательства.

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Арендные обязательства	27 578	33 200
Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины	13 175	8 641
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 644	3 967
Расчеты по выданным банковским гарантиям	5 187	3 835
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	3 166	3 372
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 324	1 198
Налоги к уплате	408	91
Обязательство по оплате охраны	-	434
Комиссии за обслуживание	-	147
Услуги связи и информационных систем	-	119
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	-	-
Прочее	-	930
Итого прочие обязательства	57 482	55 934

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств. Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения возвращены в связи с отсутствием счетов клиентов.

В прочие обязательства за 31.12.2020 года в целях сопоставимости данных отчетности включены остатки на счетах 47444 и остатки на счете 47466 за минусом остатков на счете 47465.

3.15. Уставный капитал.

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

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

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

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

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль прошлых лет	109 759	87 856

На общем годовом собрании 27 апреля 2021 года было принято решение, полученную за 2020 год прибыль оставить нераспределенной.

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

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	17 640	22 784
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	62 676	56 834
Итого процентные доходы	80 316	79 618
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-
По выпущенным долговым обязательствам	-	-
По прочим привлеченным средствам клиентов (по арендным платежам)	(1 413)	(1 771)
Итого процентные расходы	(1 413)	(1 771)
Чистые процентные доходы	78 903	77 847

Снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях связано со снижением объемов средств, размещаемых в МБК. Одновременно рост объемов ссуд, представленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, позволил увеличить процентные доходы по ним.

4.2. Изменение резерва под обесценение за отчетный период 2021 года

Условные обязательства кредитного характера представлены кредитными линиями и выданными гарантиями, относимыми к группе риска соответствующей группе риска кредита, с созданием резерва по условным обязательствам кредитного характера. Кредитные линии по условиям договора могут быть досрочно закрыты при ухудшении финансового положения заемщика. В отчетном периоде и на конец отчетного периода условные обязательства кредитного характера в виде кредитных линий отсутствовали. По выданным гарантиям создан резерв, восстанавливаемый после окончания срока обязательства по гарантии.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней	Изменение резерва	Изменение резерва по	Итого
--	---	-------------------	----------------------	-------

	задолженности				по прочим потерям	условным обязательствам кредитного характера	
	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	По процентам по кредитам предоставленным	По кредитным организациям	По задолженности клиентов по тарифам и прочим операциям		
Резерв 31.12.2020	(36 960)	(34 520)	(20 224)	-	(392)	(18 264)	(110 360)
Восстановление резерва	-	-	-	-	-	8 261	8 261
Отчисление в резерв под обесценение	(30 524)	(349)	(1 096)	-	(17)	-	(31 986)
Списание безнадежного к взысканию долга за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
Резерв 30.09.2021	(67 484)	(34 869)	(21 320)	-	(409)	(10 003)	(134 085)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	(18 979)	(5 343)	-	-	-	(17 099)	(41 421)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	37 921	33 512	20 625	-	-	3 924	95 982
Резерв 30.09.2021 по МСФО (IFRS) 9	(48 542)	(6 700)	(695)	-	(409)	(23 178)	(79 524)

Снижение резерва под ожидаемые убытки, созданного в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по сравнению с резервами созданными в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", связано с корректировкой, уменьшающей резерв до величины ожидаемых убытков, т.к. стоимость безнадежных к взысканию кредитов скорректирована до справедливой стоимости.

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	5 130	5 651
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9 515	5 444
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	3 875	3 040
Комиссия по другим операциям	2 027	1 892
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 288	1 380
Итого комиссионные доходы	21 835	17 407
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, ведение банковских счетов	(343)	(476)
Услуги по переводам денежных средств	(888)	(1 660)

Комиссия по другим операциям	(169)	(295)
Итого комиссионные расходы	(1 400)	(2 431)
Чистый комиссионный доход	20 435	14 976

4.4. Прочие операционные доходы

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Доходы от досрочного расторжения договора аренды	-	2 544
Прочие услуги	150	959
Итого прочие операционные доходы	150	3 503

4.5. Операционные расходы

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Затраты на персонал	(28 739)	(29 865)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(8 544)	(8 758)
Амортизация основных средств и НМА	(6 499)	(7 835)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 576)	(3 939)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(3 464)	(2 640)
Охрана	(3 417)	(3 418)
Расходы по страхованию	(2 143)	(2 176)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(1 835)	(3 241)
Аудит	(125)	(100)
Судебные и арбитражные издержки	(3)	(82)
Прочее	(616)	(330)
Итого операционные расходы	(59 961)	(62 384)

С 01.01.2020 года учет договоров аренды изменился в соответствии с Положением №659-П от 12.11.2018 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

Договор аренды помещения, занимаемого банком, продлен на неопределенный срок, с правом расторжения договора. На основании профессионального суждения банк считает предполагаемый срок аренды равным 5 годам. С учетом срока аренды, арендных платежей с НДС и процентной ставки по заемным средствам определяется стоимость имущества полученного в аренду. В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации №659-П от 12.11.2018 года стоимость имущества, полученного в аренду, списывается как амортизационные отчисления.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в 2021 году включены в операционные расходы. Ранее учитывались в расходах по налогам. В данные за 30 сентября 2020 года внесены соответствующие изменения для сопоставимости данных.

4.6. Расходы по налогам

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. В статью расход (возмещение) по налогам входят данные по налогу на прибыль.

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Налог на прибыль	(6 476)	(6 769)
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	348	(1 020)
Расходы по налогам	(6 128)	(7 789)

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

Целями Банка при контроле и регулировании капитала являются:
Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ и органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для участников Банка и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
Поддержание устойчивых собственных средств, для продолжения развития коммерческой деятельности.

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

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

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

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

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

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Уставный капитал кредитной организации	115 569	115 569
В т.ч. сформированный долями	115 569	115 569
Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	343 328	343 328
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	121 561	100 646
Сумма источников базового капитала	580 458	559 543

Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Нематериальные активы	(361)	(182)
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(361)	(182)
Базовый капитал	580 097	559 361
Основной капитал	580 097	559 361
Прибыль текущего года	19 021	20 916
Дополнительный капитал	19 021	20 916
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	599 118	580 277

В 2021 и 2020 годах Банк не привлекал новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и не привлекал субординированных кредитов.

Полученную по итогам 2020 года прибыль годовым общим собранием участников банка решено было оставить нераспределенной.

Данные отчетности банка, представленные в пояснительной записке, соответствуют данным, представленным в целях надзора.

Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

Основными источниками капитала банка являются взносы участников, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией и прибыль текущего года. На размер капитала в 2020 году повлияла нераспределенная прибыль 2019 года. На размер капитала в 2021 году повлияла нераспределенная прибыль 2020 года и решение оставить всю прибыль нераспределенной.

Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %%	Нормативное значение	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Достаточность основного капитала	6,0	38,6	47,8
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		37,4	46,7
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	39,9	49,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		40,0	48,6
Норматив текущей ликвидности	50,0	89,7	131,8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,0	17,2	17,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20,0	11,5	4,3

В соответствии с текущими требованиями Банка России к капиталу, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше

предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование в 2020 году, а также в 2021 году. В течение 2020 и 2021 годов банк не нарушал обязательные нормативы. Банк выполняет все обязательные нормативы.

Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2021	30 сентября 2020
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 422	5 532
Средства в кредитных организациях	112 702	41 991
Наличные денежные средства	81 622	191 202
Включено в денежные средства и их эквиваленты	211 746	238 725

Из денежных средств, для более корректного отражения, исключены средства в клиринговой организации, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). Банк должен поддерживать гарантийный фонд (клиринговое обеспечение), по которому имеется ограничение по срокам возврата этих средств со счета банка корреспондента. Снижение величины денежных средств и их эквивалентов обусловлено тем, что по сравнению с отчетной датой прошлого года Банк на отчетную дату текущего года увеличил ссудную задолженность, снизив остатки на счетах кредитных организаций, Банка России и снизив остатки в кассе банка.

Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

кредитной организации и банковской группы», рекомендациями Базельского комитета, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

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

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

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования руководства Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

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

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

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

изменения нормативных требований Банка России, касающихся управления рисками и капиталом, проведения стресс-тестирования в кредитных организациях;
изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.
Оценка рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям производится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Инструменты стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

В рамках реверсивного стресс-тестирования выделяются следующие этапы:

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

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

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

Результатами стресс-тестирования являются:

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

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

-анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

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

Основными целями организации системы управления рисками являются:

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

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

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

Банк при управлении рисками руководствуется следующими общими принципами:

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

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

-определение уровня покрытия приемлемых рисков капиталом и уровнем доходов, которые может генерировать Банк и которые должны защищаться за счет контроля рисков как по

отдельным сделкам, так и всего портфеля активов в целом, с учетом всех типов рисков и направлений деятельности Банка;

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

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

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

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка, являются:

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 175 369	751 338
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	107 605	97 605
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	366 000	366 000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	518 365	112 085
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	181 612	175 648
8	Основные средства	-	-	562	-
9	Прочие активы	-	-	1 225	-

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

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 373	3 427
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 836	2 882
4.3	Физических лиц - нерезидентов	537	545

Банк является банком с базовой лицензией, счет в банке-нерезиденте закрыт в 2019 году. Сумма остатков в рублевом эквиваленте изменилась за счет переоценки валютных остатков.

Кредитный риск.

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

Поскольку кредитование является основным видом активных операций, проводимых Банком, кредитные риски составляют наибольшую долю принимаемых банком рисков. Среди целей кредитной политики банка особо выделяется минимизация уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых клиентов.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

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

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

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Статистический метод оценки кредитного портфельного риска Банка строится на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками. В Банке статистический подход

оценки кредитного риска применяется при стресс-тестировании кредитного портфеля, когда вероятность потерь от проведения кредитных операций принимается равной доле невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами в соответствии с предложенными сценариями развития событий.

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

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

По состоянию на 01.10.2021 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	560 246	560 246	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	1 966	1 966	393
3	Активы с уровнем риска 100 процентов	815 892	721 088	721 088
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	4 146	-	-
5	Активы с уровнем риска 150 процентов	127 272	88 861	133 292
6	Активы с уровнем риска 250 процентов	7 791	7 791	19 478
7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	67 205	66 164	102 713
7.1	Надбавка 0,3	772	772	232
7.2	Надбавка 0,6	2 000	2 000	1 200
7.3	Надбавка 0,7	7 572	6 843	4 790
7.4	Надбавка 0,8	9 073	9 069	7 255
7.5	Надбавка 0,9	5 513	5 205	4 685
7.6	Надбавка 2,0	42 275	42 275	84 551
8	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	244 494	234 491	234 491

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.01.2021 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	791 759	791 759	-
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	10 377	10 377	2 075
3	Активы с уровнем риска 100 процентов	541 447	484 246	484 246
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	4 306	-	-
5	Активы с уровнем риска 150 процентов	92 411	54 000	81 000

	процентов			
6	Активы с уровнем риска 250 процентов	7 443	7 443	18 608
7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	48 536	48 106	72 004
7.1	Надбавка 0,3	138	129	39
7.2	Надбавка 0,8	12 308	12 308	9 845
7.3	Надбавка 0,9	3 600	3 240	2 916
7.4	Надбавка 1,0	3 826	3 826	3 826
7.5	Надбавка 1,1	81	81	89
7.6	Надбавка 1,2	711	655	786
7.7	Надбавка 1,3	50	45	59
7.8	Надбавка 1,6	3 000	3 000	4 800
7.9	Надбавка 2,0	24 822	24 822	49 644
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам - юридическим лицам в иностранной валюте с надбавками к коэффициентам риска	10 712	10 605	3 182
8.1	Надбавка 0,3	10 712	10 605	3 182
9	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	241 311	223 047	223 047

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 30.09.2021 (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств 31.12.2020 (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	18 967	103 735	27 378	65 331
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 159 278	-	1 127 016	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	27 854	-	33 787	-
4	Прочие активы	2 114	-	501	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	755 705	-	730 818	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	212 800	-	213 613	-
4	Прочие обязательства	57 482	-	55 934	-

Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	30.09.2021		31.12.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	600 636	47,5	383 490	31,3
1.1	Строительство и производство строительных материалов	360 176	28,5	117 961	9,6
1.2	Оптовая и розничная торговля	121 000	9,6	141 712	11,6
1.3	Прочие виды деятельности	119 460	9,4	123 817	10,1
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	395 036	31,2	270 477	22,1
3	Кредиты физлицам	214 202	16,9	162 070	13,2
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	814 838	64,4	545 560	44,5
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	451 018	35,6	681 055	55,5
	Всего кредитов	1 265 856	100,0	1 226 615	100,0

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2021 года и 01.01.2021 года:

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

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (30.09.2021), тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				фактический	по МСФО (IFRS) 9
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1244 518	41 378	-	-	1 600	39 778	102353	55 242
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	451 000	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	597 260	10 877	-	-	-	10 877	67 484	48 542
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	196 258	30 501	-	-	1 600	28 901	34 869	6 700
2	Требования по получению процентов	21 338	21 320	-	-	20	21 300	21 320	695
3	Прочие требования	1 951	187	7	12	15	153	409	409

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2020), тыс. руб.								
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				фактический	по МСФО (IFRS) 9	
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1206 336	41 942	-	-	-	41 942	71 480	46 406	
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	681 000	-	-	-	-	-	-	-	
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	381 190	10 877	-	-	-	10 877	36 960	36 575	
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	144 146	31 065	-	-	-	31 065	34 520	9 831	
2	Требования по получению процентов	20 279	20 224	-	-	-	20 224	20 224	386	
3	Прочие требования	986	165	17	20	19	109	392	392	

По кредитам и процентам, безнадежным к взысканию в соответствии с МСФО (IFRS) 9, скорректирована стоимость кредита и скорректирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По просроченным кредитам Банком ведется работа, направленная на взыскание задолженности по основному долгу и процентов по кредитам.

По состоянию на 01 января 2021 года на балансе Банка числились 77 кредитов на сумму 1 206 336 тыс. рублей, по которым созданы резервы 71 480 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 56 247 тыс. рублей, по ним созданы резервы 29 906 тыс. рублей.

По состоянию на 01 октября 2021 года на балансе Банка числились 99 кредитов на сумму 1 244 518 тыс. рублей, по которым созданы резервы 102 353 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 41 879 тыс. рублей, по ним созданы резервы 24 355 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года (30.09.2021), тыс. руб.		На конец отчетного периода (31.12.2020), тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентов по ним:	1 244 518	21 338	1 206 336	20 279
2	Объем просроченной задолженности	41 378	21 320	41 943	20 224
3	Объем реструктурированной задолженности	41 879	4 389	56 247	3 294
4	Категории качества				
4.1	I	603 414	18	906 793	55

4.2	II	452 464	-	197 700	-
4.3	III	145 182	-	58 120	-
4.4	IV	300	-	-	-
4.5	V	43 158	21 320	43 723	20 224
5	Обеспечение по ссудам	1 314 987	-	1 131 485	-
5.1	Залог	375 990	-	288 210	-
5.2	Поручительство	938 997	-	843 275	-
7	Фактически сформированный резерв	102 353	21 320	71 480	20 224
7.1	II	23 960	-	8 233	-
7.2	III	35 082	-	19 524	-
7.3	IV	153	-	-	-
7.4	V	43 158	21 320	43 723	20 224
8	Резерв под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	55 242	695	46 406	386

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

Залог, обеспечивающий выданные кредиты, по состоянию на 01.10.2021 года и на 01.01.2021 Банк не учитывает при определении величины резерва.

Имущество, получаемое в качестве обеспечения и переходящее во владение банком, продается в максимально возможно короткие сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности.

По состоянию на отчетную дату на балансе банка отсутствуют имущество, полученное по договорам отступного и залога.

В таблице ниже раскрываются изменения в стоимости и оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2021 года.

	Стоимость кредитов до вычета резерва	Стоимость финансовых активов	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Стоимость финансовых активов за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования
Кредиты, предоставленные кредитным организациям					
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	451 018	451 018	-	451 018	0,00%
Всего кредитов, предоставленных кредитным организациям	451 018	451 018	-	451 018	0,00%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	571 383	571 383	(44 106)	527 277	7.72%
в том числе: кредиты, выданные МП и ИП	471 383	471 383	(35 866)	435 517	7.61%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	10 000	10 000	(2 028)	7 972	20.28%

Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как не обесцененные	14 253	10 437	(2 941)	7 496	28.18%
Кредиты, первоначально признанные как кредитно-обесцененные	5 000	5 000	(157)	4 843	3.14%
Всего кредитов, предоставленных юридическим лицам	600 636	596 820	(49 232)	547 588	8.25%
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	163 678	163 678	(5,651)	158 027	3.45%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	3,399	3,399	(754)	2 645	22.18%
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как не обесцененные	46 700	-	-	-	0.00%
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как обесцененные	425	300	(300)	-	0.00%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам	214 202	167 377	(6 705)	160 672	4.01%
Всего кредитов клиентам	1 265 215	1 215 215	(55 937)	1 159 278	4.60%

Сведения о внебалансовых обязательствах:

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.10.2021 года в тыс. руб. представлены выданными банком гарантиями (в том числе по аккредитиву).

	30 сентября 2021	31 декабря 2020
Выданные банковские гарантии	244 494	241 311
Аккредитив	-	-
Итого внебалансовых обязательств	244 494	241 311
Резерв под обесценение	(10 003)	(18 264)
Итого чистых внебалансовых обязательств	234 491	223 047
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	3 924	6 355
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	(17 099)	(14 996)
Итого чистых внебалансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9	221 316	214 406

Рыночный риск.

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

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, прежде всего в результате кредитования по фиксированным процентным ставкам. Управление риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка и отслеживает изменение процентных ставок на рынке. Кредитные договора Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют условия, предусматривающие возможность изменения ставки процента. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск.

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

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

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. Мониторинг за величиной открытой позиции осуществляется на ежедневной основе. По состоянию на 01.10.2021 года открытая валютная позиция составила 9,3%, по состоянию на 01.01.2021 года – 8,8%.

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

	30 сентября 2021 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	71 920	2 129	7 573	-	81 622
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	28 606	-	-	-	28 606
Обязательные резервы в Банке России	11 184	-	-	-	11 184
Средства в кредитных организациях	18 967	23 093	80 631	11	122 702
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 134 539	24 739	-	-	1 159 278
Прочие активы	1 376	36	702	-	2 114
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 255 408	49 997	88 906	11	1 394 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства клиентов	672 499	21 410	61 796	-	755 705

	30 сентября 2021 года				
Прочие обязательства	57 443	38	1	-	57 482
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	729 942	21 448	61 797	-	813 187
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	525 466	28 549	27 109	11	
Условные активы и обязательства	244 494	-	-	-	244 494

	31 декабря 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	31 452	3 759	52 734	-	87 945
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	23 759	-	-	-	23 759
Обязательные резервы в Банке России	17 713	-	-	-	17 713
Средства в кредитных организациях	27 378	32 571	32 749	11	92 709
Чистая ссудная задолженность	1 091 482	35 534	-	-	1 127 016
Прочие активы	501	-	-	-	501
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 174 572	71 864	85 483	11	1 331 930
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства клиентов	599 120	20 231	111 467	-	730 818
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	46 865	345	81	-	47 291
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	645 985	20 576	111 548	-	778 109
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	528 587	51 288	(26 065)	11	
Условные активы и обязательства	241 311	-	-	-	241 311

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	30 сентября 2021		31 декабря 2020	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	2 855	(2 855)	5 129	(5 129)
Влияние на	2 855	(2 855)	5 129	(5 129)

капитал				
---------	--	--	--	--

	30 сентября 2021		31 декабря 2020 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	2 711	(2 711)	(2 607)	2 607
Влияние на капитал	2 711	(2 711)	(2 607)	2 607

Процентный риск.

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка, проводя стресс-тестирование в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Основным источником средств Банка являются расчетные счета клиентов, не являющиеся процентными обязательствами.

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

Ограничения анализа чувствительности.

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

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

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

Риск ликвидности.

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

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

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

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности (НЗ) на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией. За 30 сентября 2021 года данный норматив составил 89,7% (31.12.2020 г.: 131,8%);

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

за 30 сентября 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	211 746	211 746	211 746	211 746	211 746
Ссудная и приравненная к ней задолженность	476 596	503 456	781 115	953 584	1 080 522
Прочие активы	-	-	-	-	10 571
Итого финансовых активов	688 342	715 202	992 861	1 165 330	1 302 839
Средства клиентов	755 705	755 705	755 705	755 705	755 705
Прочие обязательства	7 337	10 821	15 704	24 492	44 307
Итого финансовых обязательств	763 042	766 526	771 409	780 197	800 012
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	244 494	244 494	244 494	244 494	244 494
Избыток (дефицит) ликвидности	(319 194)	(295 818)	(23 042)	140 639	258 333

за 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	176 700	176 700	176 700	176 700	176 700
Ссудная и приравненная к ней задолженность	798 002	833 526	986 304	1 047 320	1 125 330
Прочие активы	-	-	-	-	10 000

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Итого финансовых активов	974 702	1 010 226	1 163 004	1 224 020	1 312 030
Средства клиентов	730 818	730 818	730 818	730 818	730 818
Прочие обязательства	6 096	8 923	13 048	20 535	46 553
Итого финансовых обязательств	736 914	739 741	743 866	751 353	777 371
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	241 311	241 311	241 311	241 311	241 311
Избыток (дефицит) ликвидности	(3 523)	29 174	177 827	231 356	293 348

Операционный риск

В настоящее время банкам доступен только один подход к определению суммы операционного риска, включаемой в расчет нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, – базовый метод показателей. Это продиктовано тем, что в Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" в расчете нормативов достаточности капитала закреплено: "ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П".

Базовый метод закреплен в Положении Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" и предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Значения операционного риска на отчетные даты:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1	Операционный риск	18 632	18 463

Риск концентрации.

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

Правового риск.

Инструментами снижения правового риска являются:

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

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

высокий уровень требований к профессиональным качествам руководителей и сотрудников Банка, предусмотренные внутриванковскими документами и требованиями законодательства;

анализ влияния факторов правового риска, как в совокупности, так и в разрезе их классификации, и показателей деятельности Банка, выявление новых факторов и разработка способов минимизации правового риска Банка;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых технологий и продуктов;
мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов, оказание Юридическим отделом Банка консультационной поддержки структурным подразделениям Банка по вопросам применения действующего законодательства и нормативных актов контролирующих органов.

Регуляторного риск.

Инструментами предотвращения регуляторного риска являются:

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

Репутационный риск.

В целях снижения риска потери деловой репутации Банк реализует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, в том числе меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, планирование и разработку сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций, развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций, защиту информации, развитие системы автоматизации и т.д. К указанным мерам относятся:

исключение конфликта интересов между сотрудниками Банка и клиентами/ контрагентами, между сотрудниками Банка и Банком;
постоянный контроль за соблюдением сотрудниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
анализ влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
обеспечение своевременных расчетов по выплате сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
мониторинг деловой репутации акционеров и их аффилированных лиц, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций, а также клиентов и контрагентов соблюдая принцип «Знай своего клиента»;
мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, надзорным органам и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Срочные ссуды участникам банка не выдавались. Ссуды на льготных условиях не предоставлялись. Депозиты на льготных условиях не привлекались.
Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами, тыс.руб.:

№ п/п	Наименование показателя	Участники банка	Основной управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Всего операции со связанными сторонами
1	Задолженность по ссудам на 01.01.2021	-	6 665	-	26 056	32 721
2	Выдано в отчетном периоде ссуд	-	-	-	56 190	56 190
3	Погашено в отчетном периоде ссуд	-	1 400	-	16 807	18 207
4	Задолженность по ссудам на 01.10.2021	-	5 265	-	65 439	70 704
4.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
5	Резервы по ссудам	-	-	-	11	11
6	Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	-	-	-	-	-
7	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	217	-	2 781	2 998
8	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	1 698	1	2 904	1 519	6 122
9	Процентные доходы	-	339	-	1 744	2 083
10	Процентные расходы	-	-	-	-	-

Примечание 11. Информация о системе оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Наблюдательного совета. Функции по подготовке решений по вышеперечисленным вопросам возложены на специальное уполномоченное лицо Наблюдательного совета – Директора по вознаграждениям. В 2020 и 2021 годах Директором по вознаграждениям была Юшкова Л.В.

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

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

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда работников Банка разрабатываются совместно Службой внутреннего контроля, Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита и направляются Директору по вознаграждениям, который

рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Система оплаты труда работников включает в себя: фиксированную часть и нефиксированную часть оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда включает только выплату денежными средствами. Другие формы выплат (акции и другие финансовые инструменты) не предусмотрены системой оплаты труда банка. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной. В 2021 году и 2020 году нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

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

Информация о вознаграждениях за отчетный период:

	Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
Количество человек	5	4
Общая величина выплат	6 418	2 571
из них:	6 418	2 571
- фиксированная часть	-	-
- нефиксированная часть	-	-
Величина отсроченной нефиксированной части	-	-
Величина скорректированной отсроченной части	-	-

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

Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии банка в 2021 году и 2020 году не выплачивались.

Председатель Правления

Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

27 октября 2021 года