

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 01 июля 2020 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 1-ое полугодие 2020 года	3
Отчет о финансовых результатах за 1-ое полугодие 2020 года	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.07.2020	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.07.2020	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.07.2020 года	14
Отчет о движении денежных средств на 01.07.2020 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.	27
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	30
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.	31
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813.	31
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств по форме 0409814.	32
Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	32
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)
45286580	40092851	3017

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 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				
11	Денежные средства		147682	54566
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	74868	127692
12.1	Обязательные резервы	3.2	17465	13249
13	Средства в кредитных организациях	3.3	135108	170965
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5	1006520	1110290
15a	Чистая ссудная задолженность	3.5	0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль	3.7	2574	3846
110	Отложенный налоговый актив	3.8	2323	3601
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	45506	867
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
113	Прочие активы	3.10	1602	2214
114	Всего активов		1416183	1474041
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		771218	890394
116.1	Средства кредитных организаций	3.11	0	0
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	771218	890394
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		194539	162569
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	3.14	58357	12788
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		14077	24104
123	Всего обязательств		843652	927281

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	115569	115569
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5	343328	343328
28	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
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		113634	87857
36	Всего источников собственных средств	5	572531	546754
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9	135470	200334
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30.07.2020

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 1-ое полугодие 2020 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1	50662	93909
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17439	21796
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		33223	72113
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1227	14
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	7
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1227	7
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	49435	93895
4	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	-377	33605
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	-175	2516
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		49058	127500
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2475	1572
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		3087	-4507
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	11987	9899
15	Комиссионные расходы	4.3	1899	1722
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		9862	-1204

119	Прочие операционные доходы	4.4	40	10592
120	Чистые доходы (расходы)		74610	142130
121	Операционные расходы	4.5	40061	126041
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		34549	16089
123	Возмещение (расход) по налогам	4.6	8771	3620
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		25778	12469
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		25778	12469

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		25778	12469
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период		25778	12469

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н. В.

30.07.2020

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

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

на 01.07.2020 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 элемента капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	Обыкновенными акциями (долями)				
1.2	Принадлежавшими акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/− строка 2 + строка 3 − строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы на покрытие денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок свлэджинга				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Плати пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Исторические вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка строки 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 − строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие возврату (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению 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 137-142)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 143)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 144)				
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резерв на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 146 + строка 147 + строка 148 + строка 150)				
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				
154a	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	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассарам, над ее максимальным размером				
156.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов				
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из области участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 157)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 158)				
160	Активы, 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), проценты					
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, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
169	Нормативы достаточности базового капитала				
170	Нормативы достаточности основного капитала				
171	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие 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	Огловненные 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 стандартизованный подход		
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются подход на основе внутренних моделей		
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Получаемое ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		
82	Получаемое ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Получаемое ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		
85	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 № раздела 1 "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 (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.15	115569.0000	115569.0000
1.1	обязательными акциями (долями)		115569.0000	115569.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		98475.0000	75680.0000
2.1	прошлых лет		98475.0000	75680.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		343328.0000	343328.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		557372.0000	534577.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		257.0000	331.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		557115.0000	534246.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		557115.0000	534246.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		12206.0000	22796.0000
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 (участниками) и иждивенцам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вкладчику из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому вкладчику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		12206.0000	22796.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	569321.0000	557042.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	9	1140065.0000	1151856.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9	1140065.0000	1151856.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) за вычетом взвешенных по стандартизированному подходу возможных потерь	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) за вычетом взвешенных по стандартизированному подходу возможных потерь	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) за вычетом взвешенных по стандартизированному подходу возможных потерь	стоимость активов (инструментов)	стоимость активов (инструментов) за вычетом взвешенных по стандартизированному подходу возможных потерь
			4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего	9	1326989.0000	1271963.0000	567503.0000	1370172.0000	1323822.0000	481060.0000		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		702550.0000	702550.0000	0.0000	837342.0000	837342.0000	0.0000		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		2387.0000	2387.0000	477.0000	6775.0000	6775.0000	1355.0000		
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		622052.0000	567026.0000	567026.0000	526055.0000	479705.0000	479705.0000		
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7" (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:		196540.0000	140629.0000	160580.0000	191963.0000	135480.0000	170476.0000		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4306.0000	0.0000	0.0000	4306.0000	0.0000	0.0000		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		44349.0000	43906.0000	13172.0000	30594.0000	30288.0000	9086.0000		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		145562.0000	94400.0000	141600.0000	153462.0000	101591.0000	152387.0000		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2323.0000	2323.0000	5808.0000	3601.0000	3601.0000	9003.0000		
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе ипотечным закладным		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3	Требования на опередельные цели, всего, в том числе:		7117.0000	6101.0000	2357.0000	7480.0000	6530.0000	2548.0000		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		51.0000	51.0000	57.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		541.0000	485.0000	581.0000	300.0000	300.0000	360.0000		
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		135470.0000	132045.0000	132045.0000	200334.0000	197836.0000	197836.0000		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		135470.0000	132045.0000	132045.0000	200334.0000	197836.0000	197836.0000		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
4.4	по финансовым инструментам без риска		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000		

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 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, включая 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. (млн-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	18463.0000	19696.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		123088.0000	131306.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		98405.0000	111107.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		24683.0000	20199.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин 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
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19	43392.2500	50336.1300
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск		3471.3800	4026.8900
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах 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
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19, 4.2	108827.0000	4051.0000	104776.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		104038.0000	3093.0000	100945.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1364.0000	31.0000	1333.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, на удовлетворении критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3425.0000	927.0000	2498.0000
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						
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		наименование сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения именных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика иной или отсутствующих								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие 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	Долевые 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	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1177484.0000	1012747.0000
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										
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями										
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						119376.0000		106876.0000		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						614533.0000		614533.0000		
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						366551.0000		217741.0000		
7	Суды, предоставленные физическим лицам						75291.0000		73597.0000		
8	Основные средства						418.0000				
9	Прочие активы						1315.0000				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование заемщика инструмента капитала	Классификационный номер инструмента	Право	в имен	Регулятивные условия	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9		

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (применения)	Наличие срока	Регулятивные условия				Тип ставки	Проценты/дивиденды/купонный доход				
					Дата	Наличие права	Первоначальная дата (даты)	Последняя дата (даты)		Ставка	Наличие условий	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	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 "Справочно".

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
 - выдачи судам 14410;
 - изменения качества суд 13350;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 73;
 - иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24740, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных суд 0;
 - погашения суд 20896;
 - изменения качества суд 3819;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 25;
 - иных причин 0.

Председатель Правления

Карлицкий И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30.07.2020

Бухгалтерская отчетность

Код территории по ОКДТ	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	Код кредитной организации (филиала) по ОККО	регистрационный номер
45286580	40092801		3017

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.07.2020 года

Кредитной организации
Коммерческой банком Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119044, Москва, ул. Профсоюзная, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Показатель	Изменения в отчетном периоде	Уставный капитал	Собственные акции (доли)	Собственный допуск (резерв)	Переоценка по стоимости членских долей	Переоценка по стоимости акций и долей для участия в прибыли	Переоценка по стоимости средств в виде материальных активов	Уменьшение (увеличение) обязательств по облигациям	Переоценка по стоимости облигаций	Переоценка по стоимости акций	Переоценка по стоимости облигаций	Резервный фонд	Дивидендные средства	Изменения в балансовом фонде	Изменения в уставном фонде	Изменения в фонде накопления	Изменения в фонде развития	Изменения в фонде резервов	Изменения в фонде прочих средств	Итого изменений	Капитал
1	Данные на начало отчетного года	132141.0000	-14072.0000									34328.0000								62464.0000	521361.0000
2	Данные на конец отчетного года																			26685.0000	26685.0000
3	Изменения в уставном фонде																			26685.0000	26685.0000
4	Данные на начало отчетного года (справочные)	132141.0000	-14072.0000									34328.0000								62464.0000	521361.0000
5	Совокупный доход (отрицательный доход)																			26685.0000	26685.0000
5.1	Прибыль (убыток)																			26685.0000	26685.0000
5.2	Прочие совокупный доход																				
6	Изменения в фонде																				
6.1	Изменения в фонде																				
6.2	Изменения в фонде																				
7	Собственные акции (доли)																				
7.1	Приобретение																				
7.2	Выбытие																				
8	Изменения в фонде																				
8.1	Изменения в фонде																				
9	Изменения в фонде																				
9.1	Изменения в фонде																				
9.2	Изменения в фонде																				
10	Изменения в фонде																				
11	Изменения в фонде																				
12	Данные на начало отчетного года	132141.0000	-14072.0000									34328.0000								81149.0000	547046.0000
13	Данные на конец отчетного года																			75680.0000	524577.0000
14	Изменения в уставном фонде																				
15	Изменения в уставном фонде																				
16	Данные на начало отчетного года (справочные)	115549.0000										34328.0000								75680.0000	524577.0000
17	Совокупный доход на отчетный период																			37954.0000	37954.0000
17.1	Прибыль (убыток)																			37954.0000	37954.0000
17.2	Прочие совокупный доход																				
18	Изменения в фонде																				
18.1	Изменения в фонде																				
18.2	Изменения в фонде																				
19	Собственные акции (доли)																				
19.1	Приобретение																				
19.2	Выбытие																				
20	Изменения в фонде																				
21	Изменения в фонде																				
21.1	Изменения в фонде																				
21.2	Изменения в фонде																				
22	Изменения в фонде																				
23	Изменения в фонде																				
24	Данные на отчетный период	115549.0000	0.0000									34328.0000								113624.0000	572531.0000

Председатель Правления Харинский И. В.

Главный бухгалтер Мещеряева Н. В.

30.07.2020

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2020 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 ОКД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки 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 до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе		18347	-32853
1.1.1	проценты полученные		49755	76388
1.1.2	проценты уплаченные		-726	-14
1.1.3	комиссии полученные		11987	10084
1.1.4	комиссии уплаченные		-2036	-1823
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2475	1572
1.1.8	прочие операционные доходы		40	10592
1.1.9	операционные расходы		-36926	-125872
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6222	-3780
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-27026	-11951
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4216	6960
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по судной задолженности		110532	196900
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3039	3109
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		-133240	-224776
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3141	5856
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-8679	-44804
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		568	105
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		568	105
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-1000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		10830	-23746
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2719	-69445
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	327474	318827
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	330193	249382

Председатель Правления Карлиский И. Б.
Главный бухгалтер Медникова Н.В.
30.07.2020

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 1-ое полугодие 2020 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 2020 г. по 30 июня 2020 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 01.01.2020 г. – 557 042 тыс. руб., на 01.07.2020 года – 569 321 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. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1,4 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Негативное влияние на российскую и мировую экономику, курс рубля и цены на нефть в 2020 году 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 позволили сдержать государственные меры поддержки бизнеса и населения, а также высокий уровень финансовой прочности страны. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на деятельность банка могут отличаться от ожиданий руководства. Сокращение рентабельности компаний, рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков банка погашать свои обязательства перед банком.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Имеет корреспондентские счета в ЦБ РФ, банках резидентах.

Общее собрание участников банка по утверждению годового отчета банка и распределению прибыли состоялось 27 апреля 2020 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 текущего 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 ответственному лицу в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

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

В 2020 году 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 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллары США	69,9513	61,9057
ЕВРО	78,6812	69,3406

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 июня 2020	31 декабря 2019
Наличные средства в кассе банка	147 682	54 566
Итого денежные средства	147 682	54 566

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	74 868	127 692
Обязательные резервы в Банке России	17 465	13 249
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	74 868	127 692

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 июня 2020	31 декабря 2019
Обязательные резервы в Банке России	17 465	13 249

3.4. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	118 107	153 964
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	-	-
Средства на фондовых и валютных биржах	17 001	17 001
Итого средства в других финансовых институтах	135 108	170 965
Резерв под обесценение	-	-
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	135 108	170 965
Краткосрочные	135 108	170 965

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 30 июня 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 2019 года были выдано два краткосрочных межбанковских кредита крупной кредитной организации Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по кредитам нет признаков обесценения и резерв не создан.

По состоянию на 30 июня 2020 года были выданы два краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по кредитам нет признаков обесценения и резерв не создан.

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	6 200	6 200
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	480 000	655 084
Кредиты юридическим лицам	464 843	388 419
Кредиты физическим лицам	145 910	150 679
Итого ссудная задолженность	1 096 953	1 200 382
Резерв под обесценение	(104 038)	(100 945)
Чистая ссудная задолженность	992 915	1 099 437
Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	(57 978)	(58 013)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 583	68 866
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 006 520	1 110 290

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 30 июня 2020 года корректировка до амортизированной стоимости активов произведена по обесцененным кредитам.

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

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	6 200	6 200
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	480 000	655 084
Физические лица	145 910	150 679
Оптовая и розничная торговля	270 450	208 314
Строительство и производство строительных материалов	190 563	138 035
Прочие	3 830	42 070
Итого ссудная задолженность	1 096 953	1 200 382
Резерв под обесценение	(104 038)	(100 945)
Чистая ссудная задолженность	992 915	1 099 437
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	13 605	10 853
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 006 520	1 110 290

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 года	Просроченные ссуды	Итого
30.06.2020 по МСФО (IFRS) 9	491 758	32 266	101 194	319 681	52 869	8 752	1 006 520
30.06.2020	492 550	31 137	100 725	317 662	50 841	-	992 915
31.12.2019 по МСФО (IFRS) 9	681 238	34 113	110 558	143 433	140 948	-	1 110 290
31.12.2019	673 898	34 087	101 383	147 652	142 417	-	1 099 437

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.06.2020 года по МСФО (IFRS) 9

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	486 200	-	-	486 200
Кредиты юридическим лицам	306 158	78 072	47 510	431 740
Кредиты физическим лицам	69 520	18 916	144	88 580
Итого	861 878	96 988	47 654	1 006 520

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.06.2020 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	486 200	-	-	486 200
Кредиты юридическим лицам	305 407	76 464	44 100	425 971
Кредиты физическим лицам	65 602	15 002	140	80 744
Итого	857 209	91 466	44 240	992 915

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2019 года по МСФО (IFRS) 9

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	661 284	-	-	661 284
Кредиты юридическим лицам	211 853	97 015	47 065	355 933
Кредиты физическим лицам	71 898	21 032	143	93 073
Итого	945 035	118 047	47 208	1 110 290

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2019 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	661 284	-	-	661 284
Кредиты юридическим лицам	211 041	99 257	44 100	354 398
Кредиты физическим лицам	68 351	15 264	140	83 755
Итого	940 676	114 521	44 240	1 099 437

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 30.06.2020 года и по состоянию за 31.12.2019 года выданы Банком в рублях и в иностранной валюте.

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

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По налоговой декларации требование по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2020 года с учетом проводок СПОД составило 3 846 тыс.рублей.

3.8. Отложенный налоговый актив.

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

По итогам 2019 года величина отложенных налоговых активов составила 3 601 тысячу рублей.

По итогам 1 квартала 2020 года величина отложенных налоговых активов составила 2 323 тысячи 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 2019 года убытки от обесценения отсутствуют.

По состоянию на отчетные даты 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 2020 года и в 2019 году основные средства и НМА не приобретались и не списывались.

По состоянию за 31.12.2019 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 3 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 31.12.2019 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 3 054 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 499 тыс.рублей.

По состоянию за 30.06.2020 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 1 тыс. рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 30.06.2020 года составила 3 587 тыс. рублей, амортизация – 3 192 тыс. рублей, нематериальных активов – 830 тыс. рублей, амортизационных отчислений по ним – 573 тыс. рублей.

В результате применения нового порядка отражения аренды на балансе банка признано два договора аренды с планируемым сроком аренды 5 лет. Стоимость имущества, полученного в финансовую аренду – 50 442 тыс. рублей, амортизационные отчисления по имуществу в аренде – 5 024 тыс. рублей. Учитывая влияние пандемии коронавируса по договоренности с арендодателем снижена арендная плата за два месяца, стоимость договора аренды пересчитана (49 877 тыс.рублей), изменения не учитывались как модификации договора на основании поправки к МСФО (IFRS)16 «Аренда». Совет по МСФО предоставил право арендаторам не учитывать изменения в арендных платежах как модификацию договора аренды, если снижение арендных платежей относится к платежам по аренде до 30 июня 2021 года.

3.10. Прочие активы

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 801	1 892
Средства в незавершенных расчетах с банком корреспондентом	-	1 387
Задолженность по тарифам банка	165	134
Итого прочие активы	2 966	3 413
Резерв под обесценение прочих активов	(1 364)	(1 199)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	1 602	2 214

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 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 31 декабря 2019 года и 30 июня 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 июня 2020	31 декабря 2019
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	565 530	716 561
Текущие/расчётные счета	565 530	716 561
Индивидуальные предприниматели	21 793	24 853
Текущие/расчётные счета	21 793	24 853

Физические лица	183 895	148 980
Текущие/счета до востребования	183 895	148 980
Итого средства клиентов	771 218	890 394
Краткосрочные	771 218	890 394

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 июня 2020	31 декабря 2019
Торговля	227 877	147 320
Строительство	241 785	371 139
Промышленность и производство ТМЦ	30 046	26 565
Культура и искусство	24 602	5 179
Недвижимость и аренда	21 344	18 010
Общественные организации	10 549	7 078
Транспорт и связь	7 707	8 573
Деятельность в области права, бух. учета и аудита	7 603	36 532
Охранная деятельность	5 225	11 324
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 572	98 974
Медицинские услуги	121	1 461
Физические лица	183 895	148 980
Прочие	8 892	9 259
Итого средств клиентов	771 218	890 394

3.13. Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 30 июня 2020 года Банк не имеет на балансе собственных векселей.

3.14. Прочие обязательства.

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Арендные обязательства	45 829	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 192	3 009
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	2 910	2 586
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 526	5 284
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 275	917
Налоги к уплате	80	90
Обязательство по оплате охраны	-	481
Комиссии за обслуживание	25	158
Услуги связи и информационных систем	-	123
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	29	29
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	1 491	-
Прочее	-	111
Итого прочие обязательства	58 357	12 788

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

3.15. Уставный капитал.

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

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

В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала. В 2018 году из состава участников банка вышел один участник, которому выплачена действительная доля участия в капитале Банка. В октябре 2019 года зарегистрировано уменьшение уставного капитала банка на долю вышедшего участника, что не повлияло на величину собственных средств (капитала) банка.

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

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

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из 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 июня 2020	31 декабря 2019
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль прошлых лет	87 856	75 680

На общем годовом собрании 27 апреля 2020 года принято решение, полученную за 2019 год прибыль оставить нераспределенной.

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

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	30 июня 2020	30 июня 2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	17 439	21 796
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33 223	72 113
Итого процентные доходы	50 662	93 909
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	(7)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	(7)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-

	30 июня 2020	30 июня 2019
По прочим привлеченным средствам клиентов (по арендным платежам)	(1 227)	-
Итого процентные расходы	(1 227)	(14)
Чистые процентные доходы	49 435	93 895

4.2. Изменение резерва под обесценение за отчетный период 2020 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. На конец отчетного периода условные обязательства кредитного характера в виде кредитных линий отсутствуют. По выданным гарантиям создан резерв, восстанавливаемый после окончания срока обязательства по гарантии.

С 01.01.2019 года в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9, резервы по активам корректируются до величины ожидаемых убытков. Банк учел корректировки по переходящим договорам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результатах 2019 года.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности				Изменение резерва по прочим потерям	Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	Итого
	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	По процентам по кредитам предоставленным	По кредитам кредитным организациям			
Резерв 31.12.2019	(33 092)	(47 841)	(20 012)	-	(1 333)	(2 498)	(104 776)
Восстановление резерва	-	1 759	-	-	-	-	1 759
Отчисление в резерв под обесценение	(4 188)	-	(664)	-	(31)	(927)	(5 810)
Списание безнадежного к взысканию кредита за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
Резерв 30.06.2020	(37 280)	(46 082)	(20 676)	-	(1 364)	(3 425)	(108 827)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	(17 791)	(2 153)	-	-	-	(10 692)	(30 636)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	25 971	45 056	20 500	-	-	40	91 567
Резерв 30.06.2020 по МСФО (IFRS) 9	(29 100)	(3 179)	(176)	-	(1 364)	(14 077)	(47 896)

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 июня 2020	30 июня 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	3 829	4 833
Комиссия по выданным гарантиям	4 140	633
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	1 865	2 124
Комиссия по другим операциям	1 238	1 371
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	915	938
Итого комиссионные доходы	11 987	9 899
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(1 663)	(1 639)
Комиссия по другим операциям	(236)	(83)
Итого комиссионные расходы	(1 899)	(1 722)
Чистый комиссионный доход	10 088	8 177

4.4. Прочие операционные доходы

	30 июня 2020	30 июня 2019
Корректировка стоимости кредитов по МСФО (IFRS) 9	-	10 444
Прочие услуги	40	148
Итого прочие операционные доходы	40	10 592

4.5. Операционные расходы

	30 июня 2020	30 июня 2019
Затраты на персонал	(20 626)	(18 211)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 128)	(5 464)
Амортизация основных средств и НМА	(5 235)	(225)
Арендная плата	-	(5 840)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 708)	(2 143)
Охрана	(2 146)	(2 399)
Расходы по страхованию	(1 796)	(2 200)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(1 032)	(1 706)
Судебные и арбитражные издержки	(50)	(250)
Корректировка стоимости кредитов по МСФО (IFRS) 9	-	(87 078)
Прочее	(340)	(525)
Итого операционные расходы	(40 061)	(126 041)

С 01.01.2020 года учет договоров аренды меняется 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 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.

4.6. Расходы по налогам

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

	30 июня 2020	30 июня 2019
Налог на прибыль	(6 513)	(1 146)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(291)
НДС	(2 051)	(2 092)
Прочие налоги и сборы	(207)	(91)
Расходы по налогам	(8 771)	(3 620)

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 июня 2020	31 декабря 2019
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	98 475	75 680
Сумма источников базового капитала	557 372	534 577
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Нематериальные активы	(257)	(331)
Перешедшие к кредитной организации доли участников	-	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(257)	(331)
Базовый капитал	557 115	534 246
Основной капитал	557 115	534 246
Прибыль текущего года	12 206	22 796
Дополнительный капитал	12 206	22 796
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	569 321	557 042

В 2019 и 2020 годах Банк не привлекал новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и не привлекал субординированных кредитов. Оплаченный уставный капитал банка в 2019 году был уменьшен на величину выкупленной у вышедшего участника доли.

Полученную по итогам 2019 года прибыль годовым общим собранием участников банка решено 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 2019 году повлияла нераспределенная прибыль 2018 года и решение выплатить дивиденды. На размер капитала в 2020 году повлияла нераспределенная прибыль 2019 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 01.07.2020	На 01.01.2020
Достаточность основного капитала	6,0	48,9	46,4
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		47,6	46,4
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	49,9	48,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		49,9	47,5
Норматив текущей ликвидности	50,0	106,0	111,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,0	17,4	18,1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20,0	0,4	0,6

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 2019 году, а также в 2020 году. В течение 2019 и 2020 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 июня 2020	30 июня 2019
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	57 403	9 807
Средства в кредитных организациях	125 108	145 081
Наличные денежные средства	147 682	94 494
Включено в денежные средства и их эквиваленты	330 193	249 382

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.

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:	-	-	1 177 484	1 012 747
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	-	-	119 376	106 876
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	614 533	614 533
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	366 551	217 741
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	75 291	73 597
8	Основные средства	-	-	418	-
9	Прочие активы	-	-	1 315	-

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:	3 246	2 892
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 726	2 414
4.3	Физических лиц - нерезидентов	520	478

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 концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

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

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

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.07.2020 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	702 550	702 550	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	2 387	2 387	477
3	Активы с уровнем риска 100 процентов	622 052	567 026	567 026
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	4 306	-	-
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	-	-	-
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	145 562	94 400	141 600
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	2 323	2 323	5 808
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	7 117	6 101	2 357
8.1	Надбавка 0,2	4 500	3 555	711
8.2	Надбавка 0,3	293	278	84
8.3	Надбавка 0,5	1 679	1 679	840
8.4	Надбавка 0,7	-	-	-
8.5	Надбавка 1,1	51	51	57
8.6	Надбавка 1,2	541	485	581
8.7	Надбавка 1,6	53	53	84
9	Кредитные требования и требования по получению	44 349	43 906	13 172

	начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам - юридическим лицам в иностранной валюте с надбавками к коэффициентам риска			
9.1	Надбавка 0,3	44 349	43 906	13 172
10	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	135 470	132 045	132 045

По состоянию на 01.01.2020 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	837 342	837 342	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	6 775	6 775	1 355
3	Активы с уровнем риска 100 процентов	526 055	479 705	479 705
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	4 306	-	-
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	-	-	-
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	153 462	101 591	152 387
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	3 601	3 601	9 003
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	7 480	6 530	2 548
8.1	Надбавка 0,1	-	-	-
8.2	Надбавка 0,2	4 500	3 555	711
8.3	Надбавка 0,3	200	200	60
8.4	Надбавка 0,4	160	160	64
8.5	Надбавка 0,5	1 600	1 600	800
8.6	Надбавка 0,7	661	656	459
8.7	Надбавка 1,2	300	300	360
8.8	Надбавка 1.6	59	59	94
9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам - юридическим лицам в иностранной валюте с надбавками к коэффициентам риска	30 594	30 288	9 086
9.1	Надбавка 0,3	30 594	30 288	9 086
10	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	200 334	197 836	197 836

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 30.06.2020 (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств 31.12.2019 (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	19 388	115 720	23 773	147 192
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 006 520	-	1 110 290	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	45 506	-	867	-
4	Прочие активы	1 602	-	2 214	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	771 218	-	890 394	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	194 539	-	162 569	-
4	Прочие обязательства	58 357	-	12 788	-

Показатели отраслевой концентрация кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 30.06.2020		На 31.12.2019	
		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:	464 843	42,4	388 419	32,4
1.2	Строительство и производство строительных материалов	190 563	17,4	138 035	11,5
1.3	Оптовая и розничная торговля	270 450	24,7	208 314	17,4
1.5	Прочие виды деятельности	3 830	0,3	42 070	3,5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	271 493	24,7	258 825	21,6
3	Кредиты физлицам	145 910	13,3	150 679	12,5
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	610 753	45,7	539 098	44,9
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	486 200	44,3	661 284	55,1
	Всего кредитов	1 096 953	100,0	1 200 382	100,0

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020 года и 01.07.2020 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 (30.06.2020), тыс. руб.							
		сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
				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.	1075 947	80 776	31200	1881	11610	36 085	86 362	32 279
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	486 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	462 920	45 711	31200	-	11610	2 901	37 280	29 100
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	126 827	35 065	-	1881	-	33 184	46 082	3 179
2	Требования по получению процентов	21 006	21 006	419	-	576	20 011	20 676	176
3	Прочие требования	2 966	165	10	11	17	127	1 364	1 364

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2019), тыс. руб.							
		сумма	всего	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
				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.	1180 286	36 085	-	-	-	36 085	80 933	32 078
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	661 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	387 490	2 901	-	-	-	2 901	33 092	28 654
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	131 596	33 184	-	-	-	33 184	47 841	3 424
2	Требования по получению процентов	20 096	20 012	-	-	-	20 012	20 012	-
3	Прочие требования	1 943	134	10	11	8	105	1 333	1 333

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 июля 2020 года на балансе Банка числился 81 кредит на сумму 1 075 947 тыс. рублей, по которым созданы резервы 83 363 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 6,0% от общей суммы кредитов (64 325 тыс. рублей), по ним созданы резервы 28 102 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2020 года на балансе Банка числились 76 кредитов на сумму 1 180 286 тыс. рублей, по которым созданы резервы 80 933 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 4,5% от общей суммы кредитов (46 466 тыс. рублей), по ним созданы резервы 20 722 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 (30.06.2020), тыс. руб.		На конец отчетного периода 31.12.2019, 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:	1 075 947	21 006	1 180 286	20 096
2	Объем просроченной задолженности	49 577	20 588	36 085	20 012
3	Объем реструктурированной задолженности	64 325	2 916	46 466	20 722
4	Категории качества				
4.1	I	627 017	-	802 500	84
4.2	II	312 711	-	227 644	-
4.3	III	83 121	418	92 271	-
4.4	IV	-	-	13 825	-
4.5	V	53 098	20 588	44 046	20 012
5	Обеспечение по ссудам	1 472 124	-	1 231 988	-
5.1	Залог	494 737	-	481 207	-
5.2	Поручительство	977 387	-	750 781	-
7	Фактически сформированный резерв	83 363	20 676	80 933	20 012
7.1	II	12 809	-	10 459	-
7.2	III	17 456	88	19 377	-
7.3	IV	-	-	7 051	-
7.4	V	53 098	20 588	44 046	20 012
8	Резерв под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	32 279	176	32 078	-

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

Залог, обеспечивающий выданные кредиты, по состоянию на 01.01.2020 года и на 01.07.2020 не относится банком к залогам 1 и 2 категории, поэтому Банк не учитывает величину такого залога 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 01.07.2020 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	486 200	486 200	-	486 200	0,00%
Всего кредитов, предоставленных кредитным организациям	486 200	486 200	-	486 200	0,00%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	417 228	417 228	(23 928)	393 300	5,73%
в том числе: кредиты, выданные МП и ИП	223 878	223 878	(12 998)	210 880	5,81%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	43 786	43 786	(5 346)	38 440	12,21%
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как не обесцененные	3 829	-	-	-	-
Всего кредитов, предоставленных юридическим лицам	464 843	461 014	(29 274)	431 740	6,35%
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	87 969	87 969	(2 143)	85 826	2,44%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	2 530	2 530	(513)	2 017	20,28%
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как не обесцененные	52 024	-	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как обесцененные	3 387	1 262	(525)	737	41,60%

Всего кредитов, предоставленных физическим лицам	145 910	91 761	(3 181)	88 580	3,47%
Всего кредитов клиентам	1 096 953	1 038 975	(32 455)	1 006 520	3,12%

Сведения о внебалансовых обязательствах:

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.07.2020 года и на 01.01.2020 года в тыс. руб. представлены выданными банком гарантиями.

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Выданные банковские гарантии	135 470	200 334
Обязательства по поставке денежных средств	-	-
Итого внебалансовых обязательств	135 470	200 334
Резерв под обесценение	(3 425)	(2 498)
Итого чистых внебалансовых обязательств	132 045	197 836
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	40	28
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	(10 692)	(21 500)
Итого чистых внебалансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9	121 393	176 364

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 01.01.2020 года открытая валютная позиция составила 9,1%, по состоянию на 01.07.2020 года-7,6%.

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

	30 июня 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	103 211	681	43 790	-	147 682
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	74 868	-	-	-	74 868
Обязательные резервы в Банке России	17 465	-	-	-	17 465
Средства в кредитных организациях	19 388	38 733	76 977	10	135 108
Чистая ссудная задолженность	962 171	44 349	-	-	1 006 520
Прочие активы	1 322	-	280	-	1 602
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 160 960	83 763	121 047	10	1 365 780
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства клиентов	515 037	39 627	156 554	-	711 218
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	58 045	311	1	-	58 357
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	573 082	39 938	156 555	-	769 575
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	587 878	43 825	(35 508)	10	
Условные активы и обязательства	132 470	-	-	-	132 470

	31 декабря 2019 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	42 438	2 230	9 898	-	54 566
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	127 692	-	-	-	127 692
Обязательные резервы в Банке России	13 249	-	-	-	13 249
Средства в кредитных организациях	23 773	76 899	70 284	9	170 965
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 079 696	30 594	-	-	1 110 290

	31 декабря 2019 года				
Прочие активы	824	3	1 387	-	2 214
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 274 423	109 726	81 569	9	1 465 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства клиентов	750 010	66 689	73 695	-	890 394
Прочие обязательства	12 421	275	92	-	12 788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	762 431	66 964	73 787	-	903 182
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	511 992	42 762	7 782	9	
Условные активы и обязательства	200 334	-	-	-	200 334

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 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	4 383	(4 383)	4 276	(4 276)
Влияние на капитал	4 383	(4 383)	4 276	(4 276)

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(3 551)	3 551	778	(778)
Влияние на капитал	(3 551)	3 551	778	(778)

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 июня 2020 года данный норматив составил 106,0% (31.12.2019 г.: 111,4%);

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 июня 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	330 193	330 193	330 193	330 193	330 193
Ссудная и приравненная к ней задолженность	497 541	537 361	633 213	919 462	969 353
Прочие активы	-	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	827 734	867 554	963 406	1 249 655	1 309 546
Средства клиентов	771 218	771 218	771 218	771 218	771 218
Прочие обязательства	6 142	9 366	13 830	22 448	58 357
Итого финансовых обязательств	777 360	780 584	785 048	793 666	829 575
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	135 470	135 470	135 470	135 470	135 470
Избыток (дефицит) ликвидности	(85 096)	(48 500)	42 888	320 519	344 501

за 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	327 474	327 474	327 474	327 474	327 474
Ссудная и приравненная к ней задолженность	671 903	712 850	801 773	934 134	1 060 459
Прочие активы	1 387	1 387	1 387	1 387	11 387
Итого финансовых активов	1 000 764	1 041 711	1 130 634	1 262 995	1 399 320
Средства клиентов	890 394	890 394	890 394	890 394	890 394
Прочие обязательства	3 914	6 501	8 509	11 644	11 968
Итого финансовых обязательств	894 308	896 895	898 903	902 038	902 362
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	200 334	200 334	200 334	200 334	200 334
Избыток (дефицит) ликвидности	-93 878	-55 518	31 397	160 623	296 624

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 01.07.2020	На 01.01.2020
1	Операционный риск	18 463	19 696

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 01.01.2020	-	1 115	-	5 024	6 139
2	Выдано в отчетном периоде ссуд	-	-	-	470	470
3	Погашено в отчетном периоде ссуд	-	230	-	1 910	2 140
4	Задолженность по ссудам на 01.07.2020	-	885	-	3 584	4 469
4.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
5	Резервы по ссудам	-	-	-	368	518

6	Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	-	-	-	-	-
7	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		38		(312)	(274)
8	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	19 748	31	3 495	28 293	51 567
9	Процентные доходы	-	46	-	223	269
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 2019 и 2020 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 2019 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	2 130	731
из них:	2 130	731
- 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 2019 году и 2020 году не выплачивались.

Председатель Правления

Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30 июля 2020 года