

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

Наименование кредитной организации:

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

Почтовый адрес:

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

Оглавление

Бухгалтерский баланс за 2020 год	7
Отчет о финансовых результатах за 2020 года	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.01.2021	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.01.2021	17
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2021 года	18
Отчет о движении денежных средств на 01.01.2021 года	20
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	21
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	22
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	25
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	32
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	35
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.	36
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813.	37
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств по форме 0409814.	37
Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	37
Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	55
Примечание 11. Информация о системе оплаты труда	56

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
за 2020 год

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 поояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		87945	54566
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	23759	127692
2.1	Обязательные резервы	3.2	17713	13249
3	Средства в кредитных организациях	3.3	92709	170965
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5	1127014	1110290
5a	Чистая ссудная задолженность	3.5	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3.7	512	3846
10	Отложенный налоговый актив	3.8	7443	3601
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	33787	867
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.10	501	2214
14	Всего активов		1373670	1474041
	II. ПАСИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		730818	890394
16.1	средства кредитных организаций	3.11	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	730818	890394
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		213613	162569
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.14	47291	12788
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		26905	24104
23	Всего обязательств		805014	927287

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)		109759	87856
36	Всего источников собственных средств	5	568656	546753
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9	241311	200334
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

25.03.2021

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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	104659	64372
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29600	41040
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		75059	23332
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:		2260	14
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	7
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2260	7
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	102399	64358
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	-16390	36808
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	-387	361
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86009	101166
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		3804	3624
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-164	-5974
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	25537	31340
15	Комиссионные расходы	4.3	3323	3771
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		-2037	-22824

19	Прочие операционные доходы	4.4	5828	242
20	Чистые доходы (расходы)		115654	103803
21	Операционные расходы	4.5	83833	77156
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		31821	26647
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	9918	14470
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		21903	12177
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		21903	12177

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		21903	12177
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		21903	12177

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

25.03.2021

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

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

на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1	облигационными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет					
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключение 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 прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Надосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Встречные 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 (сумма строк 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 погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))					
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,					

	принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала)				
50	Гаранты на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	гравитация совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретения основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающийся выкупом из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взятые на уровне риска	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.3)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не признаваемые установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				

75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие постановке исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постановке исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постановке 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	облигационные акции (долги)		115569.0000	115569.0000
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		100646.0000	75680.0000
2.1	прошлых лет		100646.0000	75680.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		343328.0000	343328.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		559543.0000	534577.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		182.0000	331.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		559361.0000	534246.0000
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		559361.0000	534246.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		20916.0000	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 (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		20916.0000	22796.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	580277.0000	557042.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	9	1169560.0000	1151856.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9	1169560.0000	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), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1343583.0000	1286382.0000	486321.0000	1370172.0000	1323822.0000	481060.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		791759.0000	791759.0000	0.0000	837342.0000	837342.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		10377.0000	10377.0000	2075.0000	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		541447.0000	484246.0000	484246.0000	526055.0000	479705.0000	479705.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справочную 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:		114872.0000	72048.0000	102790.0000	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		10712.0000	10605.0000	3182.0000	30594.0000	30288.0000	9086.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		92411.0000	54000.0000	81000.0000	153462.0000	101591.0000	152387.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		7443.0000	7443.0000	18608.0000	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 услуге ипотечная ссуды или специализированным объектам недвижимых требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		48536.0000	48106.0000	72004.0000	7480.0000	6530.0000	2548.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		81.0000	81.0000	89.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		711.0000	655.0000	786.0000	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		24822.0000	24822.0000	49644.0000	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:		241311.0000	223047.0000	223047.0000	200334.0000	197836.0000	197836.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		241311.0000	223047.0000	223047.0000	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> Справочные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о справочных 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. (кол-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, предоставляющих для расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9	51210.0000	50336.1300
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск		4096.8000	4026.8900
7.4	товарный риск			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Валютные сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19, 4.2	110360.0000	5584.0000	104776.0000
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		91704.0000	-9241.0000	100945.0000
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повышения потерь, и прочие потери		392.0000	-941.0000	1333.0000
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		18264.0000	15766.0000	2498.0000
11.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		в процентах	в тыс. руб.
			в процентах	в тыс. руб.	в процентах	в 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	Восстановленные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отменяющейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступных							
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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положениями Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				в процентах	в тыс. руб.	в тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
11	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
12	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
13	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость всего	Балансовая стоимость обремененных активов в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов всего	Балансовая стоимость необремененных активов в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1273907.0000	1060084.0000
2	Долговые 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			83847.0000	71347.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			679400.0000	679400.0000
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			404235.0000	197504.0000
7	Суды, предоставленные физическим лицам			105247.0000	111833.0000
8	Основные средства			457.0000	
9	Прочие активы			721.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, предоставляемое инструментом	Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается после на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	9

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Регулируемые условия								Проценты / дивиденды / купонный доход			
Наименование характеристик инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента (погашения инструмента) составленного (с Валдайя Россия)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигациям акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

Прогнозы дивидендов/купонный доход												
И.п.п.	Характер	Конвертируемость	Условия, при на-	Полная	Ставка	Обязательность	Уровень капитала,	Сокращенное фирменное	Возможность	Условия, при на-	Полное	Постоянное
Наименование	выплат	инструмента	ступления которых	или частичная	конвертации	конвертации	в инструментах которого	наименование эмитента	списания	ступления которых	или	временное
инструмента			осуществляется	конвертация			конвертируется	инструмента, в который	инструмента	осуществляется	частичное	списание
			конвертация	инструмента			инструмента	конвертируется	на покрытие	списания	инструмента	списание
									убытков			
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход					
И.п.п.	Восстановление инструмента	Субординированность инструмента	Согласование требований Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 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).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 56345, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суду 27161;

1.2. изменения качества суду 29061;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 123;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 65586, в том числе вследствие:

2.1. списание безнадежных суду 1676;

2.2. погашения суду 51719;

2.3. изменения качества суду 8680;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 28;

2.5. иных причин 3483.

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

25.03.2021

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

Кредитной организации:
Кооперативный банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
109004, Москва, ул.Ворошиловская, д. 13/14, стр.1

Форм №99															
Виды активов	Виды пассивов	Убыток (убыток)	Собственные акции (доли), акционерные (участники)	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты	Долговые инструменты
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало отчетного года		132141.0000	-14072.0000						343328.0000				62464.0000	521361.0000
2	Данные конечной отчетной отчетности														
3	Данные исправления ошибок														
4	Данные на начало отчетного года (исправленные)		132141.0000	-14072.0000						343328.0000				62464.0000	521361.0000
5	Средний доход на отчетный период													24392.0000	56992.0000
5.1	прибыль (убыток)													24392.0000	26392.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Данные акций:														
6.1	комиссионная стоимость														
6.2	комиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), акционерные (участники):														
7.1	приобретение													0.0000	0.0000
7.2	выбывание														
8	Изменения стоимости собственных средств и финансовых активов														
9	Изменения обязательств и иных вычетов в пользу акционеров (участников):													-1000.0000	-1000.0000
9.1	по обязательствам акционеров														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие данные акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие данные														
12	Данные на соответствующий отчетный период прошлого года		115569.0000							343328.0000				87856.0000	546753.0000
13	Данные на начало отчетного года		115569.0000							343328.0000				87856.0000	546753.0000
14	Данные конечной отчетной отчетности														
15	Данные исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (исправленные)		115569.0000							343328.0000				87856.0000	546753.0000
17	Средний доход на отчетный период:													21903.0000	21903.0000
17.1	прибыль (убыток)													21903.0000	21903.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Данные акций:														
18.1	комиссионная стоимость														
18.2	комиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), акционерные (участники):														
19.1	приобретение														
19.2	выбывание														
20	Изменения стоимости собственных средств и финансовых активов														
21	Изменения обязательств и иных вычетов в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обязательствам акционеров														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие данные акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие данные														
24	Данные на отчетный период		115569.0000							343328.0000				109759.0000	548654.0000

Главный бухгалтер Маджидова Н.В.

17

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

Наименование показателя	Единица измерения	Валютные эквиваленты							
		на дату отчета	на дату, отстоящую на один квартал до отчета	на дату, отстоящую на два квартала до отчета	на дату, отстоящую на три квартала до отчета	на дату, отстоящую на четыре квартала до отчета	на дату, отстоящую на пять кварталов до отчета	на дату, отстоящую на шесть кварталов до отчета	на дату, отстоящую на семь кварталов до отчета
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
КАПИТАЛ, тыс. руб.									
1	Капитал акционеров								
1а	Капитал акционеров при полном (привнесении) внесении акциями номинальной стоимости (без учета комиссии на приобретение акций)								
2	Собственный капитал	1539361	154023	153713	153708	154028			
2а	Собственный капитал при полном (привнесении) внесении акциями номинальной стоимости (без учета комиссии на приобретение акций)	154011	154033	154049	154039	154026			
3	Собственные средства (запасы)	152277	151183	153021	153149	153702			
3а	Собственные средства (запасы) при полном (привнесении) внесении акциями номинальной стоимости (без учета комиссии на приобретение акций)	154476	154034	153714	153749	154023			
4	Запасы, включенные в уставный капитал, тыс. руб.	114960	114960	114960	114960	114960			
ПОКАЗАТЕЛИ ДОСТОВЕРНОСТИ КАПИТАЛА, проценты									
5	Показатель достаточности капитала								
5а	Показатель достаточности капитала (капитал К1.1 (K1.1) / K1.1)								
6	Показатель достаточности капитала (капитал К1.2 (K1.2) / K1.2)	87.83	87.31	88.37	88.37	88.38			
6а	Показатель достаточности капитала (капитал К1.2 (K1.2) / K1.2)	86.70	87.39	87.43	87.49	88.39			
7	Показатель достаточности капитала (капитал К1.3 (K1.3) / K1.3)	88.42	88.32	89.81	89.89	89.89			
7а	Показатель достаточности собственного капитала (капитал К1.3 (K1.3) / K1.3)	88.18	88.76	89.88	89.70	89.88			
КАПИТАЛ И ВОЗМОЖНОСТЬ ПОКРЫТИЯ (в процентах от суммы активов, включенных в уставный капитал, проценты)									
8	Капитал на покрытие активов								
9	Капитал на покрытие активов								
10	Капитал на покрытие активов								
11	Капитал и возможные активы								
12	Капитал и возможные активы								
ПОКАЗАТЕЛИ КАПИТАЛЬНОЙ ДОСТАТОЧНОСТИ									
13	Показатель достаточности капитала (K1.1 / K1.1)								
14	Показатель достаточности капитала (K1.2 / K1.2)								
15	Показатель достаточности капитала (K1.3 / K1.3)								
ПОКАЗАТЕЛИ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ (показатели чистой прибыли, проценты)									
16	Показатель чистой прибыли								
17	Показатель чистой прибыли								
ПОКАЗАТЕЛИ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ (показатели чистой прибыли, проценты)									
18	Показатель чистой прибыли								
19	Показатель чистой прибыли								
20	Показатель чистой прибыли								
ПОКАЗАТЕЛИ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ (показатели чистой прибыли, проценты)									
21	Показатель чистой прибыли								
22	Показатель чистой прибыли	131.79	132.18	136	132.48	131.27			
23	Показатель чистой прибыли								
24	Показатель чистой прибыли								
25	Показатель чистой прибыли								
26	Показатель чистой прибыли								
27	Показатель чистой прибыли								
28	Показатель чистой прибыли								
29	Показатель чистой прибыли								
30	Показатель чистой прибыли								
31	Показатель чистой прибыли								
32	Показатель чистой прибыли								
33	Показатель чистой прибыли								
34	Показатель чистой прибыли								
35	Показатель чистой прибыли								
36	Показатель чистой прибыли								
37	Показатель чистой прибыли								

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

[illegible]

Имя	Классификация
Иванов	Классификация

Карлинский И. В.

Медникова Н.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Код формы по 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:		37603	-12440
1.1.1	проценты полученные		104479	48647
1.1.2	проценты уплаченные		0	-14
1.1.3	комиссии полученные		25414	31525
1.1.4	комиссии уплаченные		-3395	-3735
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		3804	3624
1.1.8	прочие операционные доходы		2556	242
1.1.9	операционные расходы		-83039	-76687
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12216	-16042
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-215116	49874
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4464	9029
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		-26389	-34123
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3876	2330
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-192081	67840
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		3942	4798
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-177513	37434
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		3324	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)		3324	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		23415	-27893
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-150774	8647
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		327474	318827
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		176700	327474

Председатель Правления Карлицкий И. В.
Главный бухгалтер Медникова Н.В.
25.03.2021

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) за 2020 год, 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 31 декабря 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 01.01.2021 года – 580 277 тыс. рублей.

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

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

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

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

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

Негативное влияние на российскую и мировую экономику, курс рубля и цены на 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. Низкий уровень внешнего государственного и частного долга, накопленные финансовые ресурсы Фонда национального благосостояния позволили существенно сгладить негативное влияние текущей глобальной экономической ситуации, в том числе в части сохранения достаточного уровня устойчивости национальной валюты. При этом оперативно заключенное в рамках ОПЕК+ соглашение о сокращении добычи нефти оказало позитивное влияние на котировки мировых цен на нефть. Уже сейчас нефтяные цены приблизились к прогнозируемому уровню, обеспечивающему бездефицитное исполнение запланированного бюджета 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.

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

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

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

По состоянию на 31.12.2020 года основными собственниками Банка являются :

	На 31.12.2019	на 31.12.2020
Юридические лиц:		
ООО ТКЦ «Рослада»	7,9779	7,9779
ООО «ЮВЕНАЛ ЛТД»	22,09728	22,09728
ООО «Компания ПОДЪЕМ»	7,16733	7,16733
ООО «КЕРНИТ»	21,74664	21,74664
ООО «Производственно-коммерческая фирма «Дор Бау Сервис»	22,12435	22,12435
ООО «ПРАДУС»	14,56009	14,56009
Физические лица:		
Карлинский Илья Вольтович	4,32641	4,32641
ИТОГО:	100,0%	100,0%

Уставный капитал Банка «Республиканский кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) составляет 115 569 тысяч рублей. Конечными крупнейшими бенефициарами Банка являются Черемисин Владимир Александрович (22,09728% в уставном капитале Банка, 100% в ООО «ЮВЕНАЛ ЛТД») и Юшкова Лариса Викторовна (21,74664% в уставном капитале Банка, 100% в ООО «Кернит»).

Общее собрание участников банка по утверждению годового отчета банка и распределению прибыли запланировано на 27 апреля 2021 года.

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

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

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

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

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

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

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

В 2020 году 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.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллары США	73,8757	61,9057
ЕВРО	90,6824	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.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Наличные средства в кассе банка	87 945	54 566
Итого денежные средства	87 945	54 566

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	23 759	127 692
Обязательные резервы в Банке России	17 713	13 249
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	23 759	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.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Обязательные резервы в Банке России	17 713	13 249

3.4. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	75 708	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	92 709	170 965
Резерв под обесценение	–	–
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	92 709	170 965
Краткосрочные	92 709	170 965

По состоянию за 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 средства в других финансовых институтах не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, резервы по ним не создавали. Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, не создавался, т.к. денежные средства были размещены в банках с высоким уровнем кредитоспособности, имеющим наивысший или высокий уровень кредитоспособности по национальной шкале.

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

3.5. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2020 года был размещен один краткосрочный межбанковский кредит крупной кредитной организации Российской Федерации и два

краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по ним нет признаков обесценения и резерв не создан.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 000	6 200
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	680 055	655 084
Кредиты юридическим лицам	383 490	388 419
Кредиты физическим лицам	162 070	150 679
Итого ссудная задолженность	1 226 615	1 200 382
Резерв под обесценение	(91 704)	(100 945)
Чистая ссудная задолженность	1 134 911	1 099 437
Расчеты по процентам	(2)	-
Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	(52 806)	(58 013)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 911	68 866
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 127 014	1 110 290

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

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 000	6 200
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	680 055	655 084
Физические лица	162 070	150 679
Оптовая и розничная торговля	141 712	208 314
Строительство и производство строительных материалов	117 961	138 035
Прочие	123 817	42 070
Итого ссудная задолженность	1 226 615	1 200 382
Резерв под обесценение	(91 704)	(100 945)
Чистая ссудная задолженность	1 134 911	1 099 437
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	(7 897)	10 853
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 127 014	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
31.12.2020 по МСФО (IFRS) 9	797 782	34 549	148 980	68 957	70 023	6 723	1 127 014
31.12.2020	804 513	33 811	149 826	71 075	75 686	-	1 134 911

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 31.12.2020 года по МСФО (IFRS) 9

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	681 055	-	-	681 055
Кредиты юридическим лицам	208 043	-	134 668	342 711
Кредиты физическим лицам	95 008	8 192	48	103 248
Итого	984 106	8 192	134 716	1 127 014

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

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

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 31.12.2020 года и по состоянию за 31.12.2019 года выданы Банком в рублях и в долларах США.

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

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По налоговой декларации требование по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2020 года с учетом проводок СПОД составило 3 846 тыс.рублей. По состоянию на 01.01.2021 года по балансу числится требование по налогу на прибыль 512 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 2020 года величина отложенных налоговых активов составила 7 443 тыс. рублей.

3.9.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

По состоянию на 01.01.2021 года 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 2019 года основные средства и НМА не приобретались и не списывались.

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

По состоянию за 31.12.2019 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 31.12.2020 года в стоимость основных средств составила 3 749 тыс. рублей, амортизация – 3 312 тыс. рублей, нематериальных активов – 830 тыс. рублей, амортизационных отчислений по ним – 648 тыс. рублей.

Основные средства за 2020год:

	Вычислительная техника	Оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Транспортные средства	ИТОГО
Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года 31.12.2019 (на 01.01.2020)	387	-	22	24	100	533
Первоначальная стоимость						
Стоимость ОС 31 декабря 2019 года (на 01.01.2020)	1 515	226	288	236	1 322	3 587
Поступления	-	162	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Стоимость ОС 31 декабря 2020 года (на 01.01.2021)	1 515	388	288	236	1 322	3 749
Остаток амортизационных	1 128	226	266	212	1 222	3 054

отчислений на начало года						
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	222	11	22	3	-	258
Сумма накопленный амортизационных отчислений на конец года	1 350	237	288	215	1 222	3 312
Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года 31.12.2020 (на 01.01.2021)	165	151	-	21	100	437

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 на отчетную дату – 40 513 тыс. рублей, амортизационные отчисления по имуществу в аренде – 7 345 тыс. рублей. Один из договоров аренды частично расторгнут, учтена модификация договора. Кроме того, учитывая влияние пандемии коронавируса, по договоренности с арендодателем, снижена арендная плата по оставшейся площади, стоимость договора аренды пересчитана, 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 сентября 2021 года.

3.10. Прочие активы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	728	1 892
Средства в незавершенных расчетах с банком корреспондентом	-	1 387
Задолженность по тарифам банка	165	134
Итого прочие активы	893	3 413
Резерв под обесценение прочих активов	(392)	(1 199)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	501	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 31 декабря 2020 года на балансе Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	517 205	716 561
Текущие/расчётные счета	517 205	716 561
Индивидуальные предприниматели	30 121	24 853
Текущие/расчётные счета	30 121	24 853

Физические лица	183 492	148 980
Текущие/счета до востребования	183 492	148 980
Итого средства клиентов	730 818	890 394
Краткосрочные	730 818	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:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Строительство	270 893	371 139
Торговля	124 314	147 320
Деятельность в области права, бух. учета и аудита	60 387	36 532
Общественные организации	22 822	7 078
Недвижимость и аренда	21 054	18 010
Промышленность и производство ТМЦ	17 615	26 565
Охранная деятельность	12 416	11 324
Транспорт и связь	5 985	8 573
Культура и искусство	3 401	5 179
Жилищно-коммунальное хозяйство	939	98 974
Медицинские услуги	18	1 461
Физические лица	183 492	148 980
Прочие	7 482	9 259
Итого средств клиентов	730 818	890 394

3.13. Выпущенные долговые обязательства.

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

3.14. Прочие обязательства.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Арендные обязательства	33 200	–
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 967	3 009
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 835	5 284
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	3 372	2 586
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 198	917
Налоги к уплате	91	90
Обязательство по оплате охраны	434	481
Комиссии за обслуживание	147	158
Услуги связи и информационных систем	119	123
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	–	–
Прочее	928	140
Итого прочие обязательства	47 291	12 788

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

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.

	31 декабря 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 было 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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	29 600	41 040
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	75 059	23 332
Итого процентные доходы	104 659	64 372
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	–	(7)
По привлеченным средствам кредитных организаций	–	(7)
По выпущенным долговым обязательствам	–	–

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
По прочим привлеченным средствам клиентов (по арендным платежам)	(2 260)	-
Итого процентные расходы	(2 260)	(14)
Чистые процентные доходы	102 399	64 358

Снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях связано со снижением ставок на рынке МБК.

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. В отчетном периоде и на конец отчетного периода условные обязательства кредитного характера в виде кредитных линий отсутствовали. По выданным гарантиям создан резерв, восстанавливаемый после окончания срока обязательства по гарантии.

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				Изменени е резерва по прочим потерям	Изменение резерва по условным обязатель ствам кредитног о характера	Итого
	По кредитам юридическ им лицам	По кредитам физически м лицам	По процента м по кредитам предоста вленным	По кредитам кредитны м организа циям			
Резерв 31.12.2019	(33 092)	(47 841)	(20 012)	-	(1 333)	(2 498)	(104 776)
Восстановление резерва	-	11 645	-	-	901	-	12 546
Отчисление в резерв под обесценение	(3 868)	-	(212)	-	-	(15 766)	(19 846)
Списание безнадежного к взысканию долга за счет резерва	-	1 676	-	-	40	-	1 716
Резерв 31.12.2020	(36 960)	(34 520)	(20 224)	-	(392)	(18 264)	(110 360)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	(25 031)	(9 131)	-	-	-	(14 996)	(49 158)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	25 416	33 820	19 838	-	-	6 355	85 429
Резерв 31.12.2020 по МСФО (IFRS) 9	(36 575)	(9 831)	(386)	-	(392)	(26 905)	(74 089)

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

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8 649	13 278
Комиссия по выданным гарантиям	7 862	5 934
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	4 413	4 825
Комиссия по другим операциям	2 697	2 833
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 916	4 470
Итого комиссионные доходы	25 537	31 340
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(2 909)	(3 510)
Комиссия по другим операциям	(414)	(261)
Итого комиссионные расходы	(3 323)	(3 771)
Чистый комиссионный доход	22 214	27 569

4.4. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Доходы от досрочного расторжения договора аренды	3 272	-
Прочие услуги	2 556	242
Итого прочие операционные доходы	5 828	242

4.5. Операционные расходы

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Затраты на персонал	(39 828)	(35 669)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(11 355)	(10 121)
Амортизация основных средств и НМА	(10 771)	(439)
Арендная плата	-	(11 679)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 390)	(4 747)
Охрана	(5 124)	(5 156)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(4 091)	(3 424)
Расходы по страхованию	(2 760)	(3 312)
Аудит	(1 072)	(947)
Судебные и арбитражные издержки	(82)	(600)

Прочее	(2 360)	(1 062)
Итого операционные расходы	(83 833)	(77 156)

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

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

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.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Налог на прибыль	(11 200)	(7 160)
Уменьшение/Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 842	(2 721)
НДС	(2 337)	(4 459)
Прочие налоги и сборы	(223)	(130)
Расходы по налогам	(9 918)	(14 470)

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:

	31 декабря 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	100 646	75 680
Сумма источников базового капитала	559 543	534 577
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Нематериальные активы	(182)	(331)
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(182)	(331)
Базовый капитал	559 361	534 246
Основной капитал	559 361	534 246
Прибыль текущего года	20 916	22 796
Дополнительный капитал	20 916	22 796
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	580 277	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 01.01.2021	На 01.01.2020
Достаточность основного капитала	6,0	47,8	46,4
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		46,7	46,4
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	49,6	48,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		48,6	47,5
Норматив текущей ликвидности	50,0	131,8	111,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,0	17,2	18,1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20,0	4,3	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:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 046	114 443
Средства в кредитных организациях	82 709	158 465
Наличные денежные средства	87 945	54 566
Включено в денежные средства и их эквиваленты	176 700	327 474

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:	-	-	1 273 907	1 060 084
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	-	-	83 847	71 347
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	679 400	679 400
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	404 235	197 504
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	105 247	111 833
8	Основные средства	-	-	457	-
9	Прочие активы	-	-	721	-

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:	3 427	2 892
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 882	2 414
4.3	Физических лиц - нерезидентов	545	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 01.01.2021 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	791 759	791 759	-
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	10 377	10 377	2 075
3	Активы с уровнем риска 100 процентов	541 447	484 246	484 246
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	4 306	-	-
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	-	-	-
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	92 411	54 000	81 000
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	7 443	7 443	18 608
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	48 536	48 106	72 004
8.1	Надбавка 0,2	-	-	-
8.2	Надбавка 0,3	138	129	39
8.3	Надбавка 0,8	12 308	12 308	9 845
8.4	Надбавка 0,9	3 600	3 240	2 916

8.5	Надбавка 1,0	3 826	3 826	3 826
8.6	Надбавка 1,1	81	81	89
8.7	Надбавка 1,2	711	655	786
8.8	Надбавка 1,3	50	45	59
8.9	Надбавка 1,6	3 000	3 000	4 800
8.10	Надбавка 2,0	24 822	24 822	49 644
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	10 712	10 605	3 182
9.1	Надбавка 0,3	10 712	10 605	3 182
10	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	241 311	223 047	223 047

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 31.12.2020 (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	27 378	65 331	23 773	147 192
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 127 014	-	1 110 290	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	33 787	-	867	-
4	Прочие активы	501	-	2 214	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	730 818	-	890 394	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	213 613	-	162 569	-
4	Прочие обязательства	47 291	-	12 788	-

Показатели отраслевой концентрация кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2020		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:	383 490	31,3	388 419	32,4
1.1	Строительство и производство строительных материалов	117 961	9,6	138 035	11,5
1.2	Оптовая и розничная торговля	141 712	11,6	208 314	17,4
1.3	Прочие виды деятельности	123 817	10,1	42 070	3,5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям,	270 477	22,1	258 825	21,6

	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства				
3	Кредиты физлицам	162 070	13,2	150 679	12,5
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	545 560	44,5	539 098	44,9
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	681 055	55,5	661 284	55,1
	Всего кредитов	1 226 615	100,0	1 200 382	100,0

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020 года и 01.01.2021 года:

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

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

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2019), тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				фактический	по МСФО (IFRS) 9
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	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 января 2021 года на балансе Банка числились 77 кредитов на сумму 1 206 336 тыс. рублей, по которым созданы резервы 71 480 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 56 247 тыс. рублей, по ним созданы резервы 29 906 тыс. рублей.

По состоянию на 01 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 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 (31.12.2020), 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:	1 206 336	20 279	1 180 286	20 096
2	Объем просроченной задолженности	41 943	20 224	36 085	20 012
3	Объем реструктурированной задолженности	56 247	3 294	46 466	1 922
4	Категории качества				
4.1	I	906 793	55	802 500	84
4.2	II	197 700	-	227 644	-
4.3	III	58 120	-	92 271	-
4.4	IV	-	-	13 825	-
4.5	V	43 723	20 224	44 046	20 012
5	Обеспечение по ссудам	1 131 485	-	1 231 988	-
5.1	Залог	288 210	-	481 207	-
5.2	Поручительство	843 275	-	750 781	-
7	Фактически сформированный резерв	71 480	20 224	80 933	20 012
7.1	II	8 233	-	10 459	-
7.2	III	19 524	-	19 377	-
7.3	IV	-	-	7 051	-
7.4	V	43 723	20 224	44 046	20 012
8	Резерв под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	46 406	386	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 01.01.2021 не относится банком к залога 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 01.01.2021 года.

	Стоимость кредитов до вычета резерва	Стоимость финансовых активов	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Стоимость финансовых активов за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования
Кредиты, предоставленные кредитным организациям					
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	681 055	681 055	-	681 055	0,00%
Всего кредитов, предоставленных кредитным организациям	681 055	681 055	-	681 055	0,00%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	355 312	355 309	(27 826)	327 483	6,71%
в том числе: кредиты, выданные МП и ИП	244 600	244 597	(20 386)	224 211	8,34%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	5 000	5 000	(1 014)	3 986	20,28%
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как не обесцененные	13 178	9 361	(2 638)	6 723	28,18%
Кредиты, первоначально признанные как кредитно-обесцененные	10 000	10 000	(5 483)	4 517	54,83%
Всего кредитов, предоставленных юридическим лицам	383 490	379 670	(36 961)	342 709	9,73%
Кредиты, предоставленные физическим лицам					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	111 031	111 031	(9 200)	101 831	8,02%

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	1 780	1 780	(361)	1 419	20,26%
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как не обесцененные	46 864	-	-	-	-
Кредитно-обесцененные кредиты, первоначально признанные как обесцененные	2 395	270	(270)	0	48,74%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам	162 070	113 081	(9 831)	103 250	8,70%
Всего кредитов клиентам	1 226 615	1 173 806	(46 792)	1 127 014	3,99%

Сведения о внебалансовых обязательствах:

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2021 года и на 01.01.2020 года в тыс. руб. представлены выданными банком гарантиями.

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Выданные банковские гарантии	241 311	200 334
Обязательства по поставке денежных средств	-	-
Итого внебалансовых обязательств	241 311	200 334
Резерв под обесценение	(18 264)	(2 498)
Итого чистых внебалансовых обязательств	223 047	197 836
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	6 355	28
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	(14 996)	(21 500)
Итого чистых внебалансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9	214 406	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 01.01.2021 года – 8,8%.

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

	31 декабря 2020 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	31 452	3 759	52 734	–	87 945
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	23 759	–	–	–	23 759
Обязательные резервы в Банке России	17 713	–	–	–	17 713
Средства в кредитных организациях	27 378	32 571	32 749	11	92 709
Чистая ссудная задолженность	1 091 480	35 534	–	–	1 127 014
Прочие активы	501	–	–	–	501
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 174 570	71 864	85 483	11	1 331 928
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
– средства клиентов	599 120	20 231	111 467	–	730 818
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	46 865	345	81	–	47 291
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	645 985	20 576	111 548	–	778 109
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	528 585	51 288	(26 065)	11	
Условные активы и обязательства	241 311	–	–	–	241 311

	31 декабря 2019 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Итого
АКТИВЫ					

	31 декабря 2019 года				
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
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.

	31 декабря 2020		31 декабря 2019 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль и убытки	5 129	(5 129)	4 276	(4 276)
Влияние на капитал	5 129	(5 129)	4 276	(4 276)

	31 декабря 2020		31 декабря 2019 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убытки	(2 607)	2 607	778	(778)
Влияние на капитал	(2 607)	2 607	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 31 декабря 2020 года данный норматив составил 131,8% (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 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	176 700	176 700	176 700	176 700	176 700
Ссудная и приравненная к ней задолженность	798 002	833 526	986 304	1 047 320	1 125 330
Прочие активы	-	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	974 702	1 010 226	1 163 004	1 224 020	1 312 030
Средства клиентов	730 818	730 818	730 818	730 818	730 818
Прочие обязательства	6 096	8 923	13 048	20 535	46 553
Итого финансовых обязательств	736 914	739 741	743 866	751 353	777 371
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	241 311	241 311	241 311	241 311	241 311
Избыток (дефицит) ликвидности	(3 523)	29 174	177 827	231 356	293 348

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 закреплён 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 01.01.2021	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 внутрибанковскими 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	-	6 750	-	33 300	40 050
3	Погашено в отчетном периоде ссуд	-	1 200	-	12 268	13 468
4	Задолженность по ссудам на 01.01.2021	-	6 665	-	26 056	32 721
4.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-

5	Резервы по ссудам	-	-	-	9	9
6	Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	-	-	-	-	-
7	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		295		6 388	6 683
8	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	21 735	147	945	5 520	28 347
9	Процентные доходы	-	205	-	558	763
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	8 573	3 081
из них:	8 573	3 081
– 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.

25 марта 2021 года