

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 01 июля 2019 года.**

Наименование кредитной организации:

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

Почтовый адрес:

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

Оглавление

Бухгалтерский баланс за 1-ое полугодие 2019 года	3
Отчет о финансовых результатах за 1-ое полугодие 2019 года	5
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.07.2019	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.07.2019	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.07.2019 года	14
Отчет о движении денежных средств на 01.07.2019 года	16
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	17
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	18
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	21
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	26
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	29
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.	33
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813.	31
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств по форме 0409814.	31
Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	32
Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	49
Примечание 11. Информация о системе оплаты труда	50

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		94494	51890
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	25125	30327
2.1	Обязательные резервы	3.2	15318	22278
3	Средства в кредитных организациях	3.3	157581	270388
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.5	879191	0
5a	Чистая судная задолженность	3.5		1030850
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			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3.7	0	0
10	Основанный налоговый актив	3.8	6032	6323
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.9	1081	1411
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.10	1946	2853
14	Всего активов		1165450	1394042
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		600781	847385
16.1	Средства кредитных организаций	3.11	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	600781	847385
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		236621	417542
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	447
20	Основанные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.14	13625	7930
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3998	2704
23	Всего обязательств		618404	858466
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	132141	132141
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		16572	16572
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

135	Неиспользованная прибыль (убыток)			88149	76679
136	Всего источников собственных средств	5		547046	535576
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
137	Безотзывные обязательства кредитной организации			0	486
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9		47580	36741
139	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30.07.2019

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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	93909	73319
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21796	36822
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		72113	36497
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:		14	5085
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7	67
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7	6
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	5012
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	93895	68234
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	33605	43014
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	2516	3285
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		127500	111248
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		1572	3376
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4507	1498
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.3	9899	7702
15	Комиссионные расходы	4.3	1722	1702
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		-1204	131

119	Прочие операционные доходы	4.4	10592	118
120	Чистые доходы (расходы)		142130	122371
121	Операционные расходы	4.5	126041	108591
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		16089	13780
123	Возмещение (расход) по налогам	4.6	3620	12919
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12469	861
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		12469	861

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		12469	861
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		12469	861

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30.07.2019

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2019 года

Кредитной организации
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.Ворошиловская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информации 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	обыкновенными 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 задерживания денежных потоков				
12	Надоедающие резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок связывания				
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	Внутренние 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))				

8

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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице И раздела Г "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	132141.0000	132141.0000
1.1	обязательства акциями (долями)		132141.0000	132141.0000
1.2	привилегированным акциям			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		75680.0000	62464.0000
2.1	прошлых лет		75680.0000	62464.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		343328.0000	343328.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		551149.0000	537933.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		16977.0000	17085.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		16572.0000	16572.0000
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		534172.0000	520848.0000
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		534172.0000	520848.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		16235.0000	14919.0000
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 создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выведен из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		16235.0000	14919.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	550407.0000	535767.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходные для определения достаточности основного капитала	9	950803.0000	850695.0000
15.2	необходные для определения достаточности собственных средств (капитала)	9	950803.0000	850695.0000

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), оцененных по стандартизированной методике	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Предельный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	9	1116872.0000	1073741.0000	504381.0000	1357946.0000	1321260.0000	426675.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		369823.0000	369823.0000	0.0000	732217.0000	732217.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		249421.0000	249421.0000	49884.0000	202960.0000	202960.0000	40592.0000
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		497628.0000	454497.0000	454497.0000	422769.0000	386083.0000	386083.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих самую высокую 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:		17212.0000	17212.0000	3442.0000	17050.0000	17050.0000	3410.0000
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		17212.0000	17212.0000	3442.0000	17050.0000	17050.0000	3410.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		175535.0000	89258.0000	95259.0000	148096.0000	73506.0000	93400.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		23267.0000	0.0000	0.0000	23350.0000	343.0000	377.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		37593.0000	37217.0000	11165.0000	18804.0000	18039.0000	10708.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		108643.0000	46009.0000	69014.0000	98619.0000	48801.0000	66507.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		6032.0000	6032.0000	15080.0000	6323.0000	6323.0000	15808.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе уступочным закладным		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Вклады на потребительские цели, всего, в том числе:		15803.0000	11387.0000	5582.0000	12012.0000	10878.0000	1781.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		75.0000	75.0000	8.0000	6071.0000	5882.0000	588.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		7559.0000	4057.0000	811.0000	4970.0000	4025.0000	805.0000
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		1053.0000	1053.0000	421.0000	971.0000	971.0000	388.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		7116.0000	6202.0000	4342.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Предельный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		47580.0000	47051.0000	47051.0000	36741.0000	34037.0000	34037.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		47580.0000	47051.0000	47051.0000	36741.0000	34037.0000	34037.0000
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	Предельный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах-оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (коп.-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3		
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9	19696.0000	19573.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		131306.0000	130488.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		111107.0000	110098.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		20199.0000	20390.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3		

17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19	48887.7500	46729.1300
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск		3911.0200	3738.3300
17.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	19, 4.2	107686.0000	12555.0000	95131.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		105590.0000	14808.0000	90782.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери		1567.0000	-78.0000	1645.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		529.0000	-2175.0000	2704.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		в процентах	в тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
1.2	Реструктурированные ссуды							
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
1.4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
1.4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
1.5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
1.6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
1.7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика ипотечный или отступный							
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности							

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

тыс. руб.

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			998232.0000	835881.0000
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				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible][illegible]

Раздел 4. Продолжение												
№ п.п.		Проценты/дивиденды/купоны/доход										
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость/ инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого инструмент, в который конвертируется инструмент	Соправное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность Условия, при на- ступлении которых осуществляется на покрытие убытков	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение					
№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 559-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37

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

1. формирования (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 51806, в том числе вследствие:

1.1. выдача ссуд	24629;
------------------	--------

1.2. изменения качества ссуд	4488
------------------------------	------

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 10;

1.4. иных причин	22679
------------------	-------

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 36998, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2937;

2.2. погашения ссуд	23831;
---------------------	--------

2.3. изменения качества ссуд 7212

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 18;

2.5. иных причин	3000.
------------------	-------

Председатель Правления

Карлинский И. В.

Главный бухгалтер

Медникова Н.В.

30.07.2019

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

Кредитной организации
Коммерческий банк Геспубликанский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Геспубликанский Кредитный Альянс ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации
109004, Москва, ул. Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409810

тыс. руб.															
Интер- претация	Исходные статьи	Виды доходов	Уставный капитал	Собственные акции (доли) в акционер- ном обществе (участники)	Земельный налог	Переоценка по переоценочной оценке, неоплачен- ный остаток вкладышей, до- ли, паев, неопла- ченных долей участников на балансовую да- ту, подлежащих обязательному уничтожению на балансовую да- ту	Переоценка по переоценочной оценке, неоплачен- ный остаток вкладышей, до- ли, паев, неопла- ченных долей участников на балансовую да- ту, подлежащих обязательному уничтожению на балансовую да- ту	Увеличение (уменьше- ние) капитала (прибыль) по доходам, не включен- ным в налогообла- гаемый доход, но включенным в налогооблагае- мый доход	Переоценка инструментов заемных средств	Резервный фонд	Доходы от опера- ций с ценными бумагами (включая дивиденды и проценты)	Изменение привлекатель- ности облигаций кредитного риска	Изменение резерва под обязательства кредитного услуг	Итого: изменение капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Доходы на начало предыдущего отчетного года		132141.0000							343328.0000				25976.0000	501445.0000
2	Изменение уставного капитала (участной капитал)														
3	Изменение резервов (субов)														
4	Доходы на начало предыдущего отчетного года (сегрегированные)		132141.0000							343328.0000				25976.0000	501445.0000
5	Составный доход на предыдущий отчетный период													36489.0000	36489.0000
5.1	прибыль (убыток)													36489.0000	36489.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Изменения акций														
6.1	изменения стоимости														
6.2	инвестиционный доход														
7	Собственные акции (доли), акционерства и акционерства (участники)			-16572.0000											-16572.0000
7.1	приобретение			-16572.0000											-16572.0000
7.2	выбывание														
8	Изменения стоимости основных средств и инвестиционных активов														
9	Изменения объявлений и изменения в пользу акционерства (участники)														
9.1	по объявлению акционерства														
9.2	по привлекательности акционерства														
10	Прочие доходы акционерства (участники) и распределе- ния в пользу акционерства (участники)														
11	Прочие доходы														
12	Доходы на начало отчетного периода, приватно		132141.0000	-16572.0000						343328.0000				62446.0000	521361.0000
13	Доходы на начало отчетного года		132141.0000	-16572.0000						343328.0000				62446.0000	521361.0000
14	Изменение уставного капитала (участной капитал)														
15	Изменение резервов (субов)														
16	Доходы на начало отчетного года (сегрегированные)		132141.0000	-16572.0000						343328.0000				62446.0000	521361.0000
17	Составный доход на предыдущий отчетный период													14216.0000	14216.0000
17.1	прибыль (убыток)													14216.0000	14216.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Изменения акций														
18.1	изменения стоимости														
18.2	инвестиционный доход														
19	Собственные акции (доли), акционерства и акционерства (участники)														
19.1	приобретение														
19.2	выбывание														
20	Изменения стоимости основных средств и инвестиционных активов														
21	Изменения объявлений и изменения в пользу акционерства (участники)													-1000.0000	-1000.0000
21.1	по объявлению акционерства													-1000.0000	-1000.0000
21.2	по привлекательности акционерства														
22	Прочие доходы акционерства (участники) и распределе- ния в пользу акционерства (участники)														
23	Прочие доходы														
24	Доходы на отчетный период		132141.0000	-16572.0000						343328.0000				75680.0000	534377.0000

Главный бухгалтер Медникова Н. В.

13

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

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

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

14

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Кредитной организации
Коммерческий банк Республиканский Кредитный Альянс (общество с ограниченной ответственностью)
/ Республиканский Кредитный Альянс ООО
Почтовый адрес 109004, Москва, ул.Воронцовская, д. 13/14, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	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 операционных активах и обязательствах, всего,		-32853	-42278
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		76388	77117
1.1.2	проценты уплаченные		-14	-13259
1.1.3	комиссии полученные		10084	7534
1.1.4	комиссии уплаченные		-1823	-1809
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		1572	3376
1.1.8	прочие операционные доходы		10592	1181
1.1.9	операционные расходы		-125872	-107767
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3780	-7588
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-11951	-653
	в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6960	4820
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 ссудной задолженности		196900	251493
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		3109	55
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-224776	-7026
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	-250000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5856	51
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-44804	-42931
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		105	-1
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)		105	-1
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	-16572
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды		-1000	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1000	-16572
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-23746	18836
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-69445	-10416
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17	318827	344422
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17	249382	334006

Председатель Правления Каринский И. В.

Главный бухгалтер Медникова Н.В.
30.07.2019

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) за 1 полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Отчетный период с 01 января 2019 г. по 30 июня 2019 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 132 141 тыс. руб., размер собственных средств с учетом СПОДов по состоянию на 01.01.2019 г. – 535 797 тыс. руб., на 01.07.2019 года – 550 407 тыс.рублей.

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

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

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов (№669), утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей (с 2014 года), а с 2019 года и субъектов малого предпринимательства в случае наступления страхового случая, но не более 1,4 млн. рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1,4 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. С 01.01.2019 года в рамках государственной программы страхования вкладов гарантируется выплата возмещение по счетам малых предприятий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на деятельность банка могут отличаться от ожиданий руководства. Сокращение рентабельности компаний, рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков банка погашать свои обязательства перед банком.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Имеет корреспондентские счета в ЦБ РФ, банках резидентах. Счета в банках нерезидентах как у банка с базовой лицензией закрыты в феврале 2019 года.

Общее собрание участников банка по утверждению годового отчета банка и распределению прибыли прошло 22 апреля 2019 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

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

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

Причины возможных продаж могут быть следующими:

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

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

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

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

Кредитная организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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. С 2019 года ставка НДС повышается с 18% до 20%.

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

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

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллары США	63,0756	69,4706
ЕВРО	71,8179	79,4605

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

3.1. Денежные средства.

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

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Наличные средства в кассе банка	94 494	51 890
Итого денежные средства	94 494	51 890

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	25 125	30 327
Обязательные резервы в Банке России	15 318	22 278
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	25 125	30 327

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

3.3. Обязательные резервы

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

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Обязательные резервы в Банке России	15 318	22 278

3.4. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	140 369	186 624
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	–	66 714
Средства на фондовых и валютных биржах	17 212	17 050
Итого средства в других финансовых институтах	157 581	270 388
Резерв под обесценение	–	–
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	157 581	270 388

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Краткосрочные	158 581	270 388

По состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 неснижаемые остатки на корреспондентском счете в крупной кредитной организации Российской Федерации (поддерживаются неснижаемые остатки для расчетов по банковским картам) и средства в клиринговой организации (гарантийный фонд), по которым имеется ограничение по использованию.

3.5. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 31 декабря 2018 года были выданы два краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным.

По состоянию на 30 июня 2019 года были выданы три краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и краткосрочный депозит Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по кредитам нет признаков обесценения и резерв не создан.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	250 292	135 410
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	250 204	650 677
Кредиты юридическим лицам	357 528	206 910
Кредиты физическим лицам	126 053	128 635
Итого ссудная задолженность	984 077	1 121 632
Резерв под обесценение	(105 590)	(90 782)
Чистая ссудная задолженность	878 487	1 030 850
Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	(50 658)	-
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	51 362	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	879 191	-

По состоянию за 31 декабря 2018 года данные отчета были скорректированы, для сопоставимости в чистую ссудную задолженность включены данные по процентам за вычетом резервов.

По состоянию за 30 июня 2019 года корректировка до амортизированной стоимости предоставленных средств произведена по обесцененным кредитам и по долгосрочным кредитам.

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

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	250 292	135 410
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	250 204	650 677
Физические лица	126 053	128 635

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Строительство и производство строительных материалов	130 960	84 238
Оптовая и розничная торговля	190 494	117 665
Прочие	36 074	5 007
Итого ссудная задолженность	984 077	1 121 632
Резерв под обесценение	(105 590)	(90 782)
Чистая ссудная задолженность	878 487	1 030 850
Корректировки по МСФО (IFRS) 9	704	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	879 191	-

Чистая ссудная задолженность по срокам до погашения по состоянию за

Срок погашения до	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 1 года	Свыше года	Просроченные ссуды	Итого
30.06.2019 по МСФО (IFRS) 9	477 455	85 943	35 515	122 551	157 727	-	879 191
30.06.2019	507 171	84 727	35 804	113 238	137 547	-	878 487
31.12.2018	782 136	31 950	36 673	146 280	33 240	571	1 030 850

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.06.2019 года по МСФО (IFRS) 9

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	470 851	-	-	470 851
Кредиты юридическим лицам	145 420	131 826	53 821	331 067
Кредиты физическим лицам	54 430	22 299	544	77 273
Итого	670 701	154 125	54 365	879 191

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 30.06.2019 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 496	-	-	500 496
Кредиты юридическим лицам	146 500	123 457	50 700	320 657
Кредиты физическим лицам	42 403	14 360	571	57 334
Итого	689 399	137 817	51 271	878 487

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2018 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	786 087	-	-	786 087
Кредиты юридическим лицам	159 568	1 486	15 064	176 118
Кредиты физическим лицам	54 296	13 099	1 250	68 645
Итого	999 951	14 585	16 314	1 030 850

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

Кредиты по состоянию за 30.06.2019 года выданы Банком и по состоянию за 31.12.2018 года в рублях и в иностранной валюте.

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

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По налоговой декларации обязательство по налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 года с учетом проводок СПОД составило 447 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 2018 года величина отложенных налоговых активов составила 6 323 тысяч рублей. На конец 2 квартала 2019 года – 6 032 тысячи рублей.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В состав основных средств включены: вычислительная техника, мебель, оборудование и транспортные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По итогам 2018 года и отчетного периода 2019 года убытки от обесценения отсутствуют.

По состоянию на отчетные даты на балансе Банка не числятся объекты недвижимости, используемые и неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы представлены неисключительным правом пользования на компьютерное программное обеспечение.

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

В течение отчетного периода 2019 года и в 2018 году основные средства и НМА не приобретались и не списывались.

По состоянию за 30.06.2019 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 4 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 30.06.2019 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 915 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 425 тыс.рублей.

По состоянию за 31.12.2018 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 109 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 31.12.2018 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 768 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 347 тыс.рублей.

3.10. Прочие активы

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 167	2 924
Средства в незавершенных расчетах с банком нерезидентом	–	1 389
Задолженность по тарифам банка	173	185
Итого прочие активы	3 340	4 498
Резерв под обесценение прочих активов	(1 394)	(1 645)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	1 946	2 853

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. Резервы по тарифам (173 тыс.рублей) согласно алгоритма расчета формы «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» учтены в пассивах в статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон».

3.11.Средства кредитных организаций.

По состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018года на балансе Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

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

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	364 160	429 843
Текущие/расчётные счета	364 160	429 843
Индивидуальные предприниматели	27 293	27 955
Текущие/расчётные счета	27 293	27 955
Физические лица	209 328	389 587
Текущие/счета до востребования	209 328	389 587
Итого средства клиентов	600 781	847 385
Краткосрочные	600 781	847 385

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

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Строительство	179 889	294 300
Торговля	109 140	70 017
Промышленность и производство ТМЦ	22 982	16 592
Недвижимость и аренда	21 398	18 927
Деятельность в области права, бух.учета и аудита	17 027	17 030
Транспорт и связь	10 413	11 132
Общественные организации	9 979	10 186
Охранная деятельность	6 787	5 425
Культура и искусство	4 604	3 932
Медицинские услуги	1 369	5 093
Физические лица	209 328	389 587
Прочие	7 865	5 164
Итого средств клиентов	600 781	847 385

3.13.Выпущенные долговые обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года Банк не имеет на балансе собственных векселей.

3.14.Прочие обязательства.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 630	3 039
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 351	926
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	4 914	2 323
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 598	742
Налоги к уплате (НДС)	80	80
Обязательство по оплате охраны	–	401
Комиссии за обслуживание	25	173
Услуги связи и информационных систем	–	56
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	27	26
Прочее	–	164
Итого прочие обязательства	13 625	7 930

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств.

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 отчетном периоде из состава участников банка вышел один участник, которому выплачена действительная доля участия в капитале 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 распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. Нераспределяемая прибыль (резервный фонд) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль прошлых лет	75 680	62 464

В 2018 году было принято решение полученную прибыль оставить не распределенной. Величина резервного фонда за отчетный период не изменилась. На общем годовом собрании 22 апреля 2019 года принято решение выплатить дивиденды участникам 1 млн. рублей, оставшуюся прибыль в размере 13 216 тыс. рублей оставить нераспределенной.

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

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	21 796	36 822
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	45 491	36 497
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 стоимости кредита увеличивающие процентные доходы	31 925	-
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 стоимости кредита, уменьшающие процентные доходы	(5 303)	-
Итого процентные доходы	93 909	73 319
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(7)	(67)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(7)	(6)
По выпущенным долговым обязательствам	-	(5 012)
Итого процентные расходы	(14)	(5 085)
Чистые процентные доходы	93 895	68 234

Банк учитывал корректировки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результатах текущего года.

4.2.Изменение резерва под обесценение за 1 полугодие 2019 год

Условные обязательства кредитного характера представлены кредитными линиями и выданными гарантиями, относимыми к группе риска соответствующей группе риска кредита, с созданием резерва по условным обязательствам кредитного характера. Кредитные линии по условиям договора могут быть досрочно закрыты при ухудшении финансового положения заемщика. На конец отчетного периода условные обязательства кредитного характера в виде кредитных линий отсутствуют. По выданным гарантиям был создан резерв, восстановленный 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 учитывал корректировки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результатах текущего 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	По задолжен ности клиентов по тарифам и прочим операция м		
Резерв 31.12.2018	(30 718)	(56 626)	(3 438)	-	(1 645)	(2 704)	(95 131)
Восстановление резерва	-	5 709	-	-	-	2 175	7 884

Отчисление в резерв под обесценение	(4 556)	-	(18 898)	-	(94)	-	(23 548)
Списание безнадежного к взысканию кредита за счет резерва	-	2 200	737	-	172	-	3 109
Резерв 30.06.2019	(35 274)	(48 717)	(21 599)	-	(1 567)	(529)	(107 686)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	(13 862)	(452)	-	(29 645)	-	(3 517)	(47 476)
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	27 560	46 173	21 587	-	-	221	95 541
Резерв 30.06.2019 по МСФО (IFRS) 9	(21 576)	(2 996)	(12)	(29 645)	(1 567)	(3 835)	(59 621)

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

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4 833	3 854
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	2 124	1 947
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	938	946
Комиссия по выданным гарантиям	633	-
Комиссия по другим операциям	1 371	955
Итого комиссионные доходы	9 899	7 702
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(1 639)	(1 638)
Комиссия по другим операциям	(83)	(64)
Итого комиссионные расходы	(1 722)	(1 702)
Чистый комиссионный доход	8 177	6 000

4.4. Прочие операционные доходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Корректировка стоимости кредитов по МСФО (IFRS) 9	10 444	-
Прочие услуги	148	118
Итого прочие операционные доходы	10 592	118

4.5. Операционные расходы

	30 июня 2019	30 июня 2018
Затраты на персонал	(18 211)	(18 651)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(5 464)	(5 578)
Арендная плата	(5 840)	(5 935)
Охрана	(2 143)	(2 242)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 399)	(2 263)
Расходы по страхованию	(1 706)	(1 052)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(2 200)	(899)
Судебные и арбитражные издержки	(250)	(305)
Амортизация основных средств и НМА	(225)	(251)
Расходы по выплате действительной доли при выходе участника Банка	-	(50 775)
Убытки по договорам уступки прав требования	-	(20 107)
Корректировка стоимости кредитов по МСФО (IFRS) 9	(87 078)	
Прочее	(525)	(533)
Итого операционные расходы	(126 041)	(108 591)

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. По договорам аренды арендные платежи вносятся ежемесячно. Текущие арендные платежи относятся на расходы банка.

Договор аренды помещения, занимаемого банком, продлен на неопределенный срок, с правом расторжения договора. Арендодатель вправе отказаться от договора, предупредив арендатора за три месяца. Арендатор в течение 10 дней после указанного срока обязан освободить помещение.

4.6. Расходы по налогам

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

	30 июня 2019	30 июня 2018
Налог на прибыль	(1 146)	(8 091)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(291)	(2 233)
НДС	(2 092)	(1 956)
Прочие налоги и сборы	(91)	(639)
Расходы по налогам	(3 620)	(12 919)

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

Целями Банка при контроле и регулировании капитала являются:

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

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

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

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

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

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

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Уставный капитал кредитной организации	132 141	132 141
В т.ч. сформированный долями	132 141	132 141
Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	343 328	343 328
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	75 680	62 464
Сумма источников базового капитала	551 149	537 933
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Нематериальные активы	(405)	(483)
Перешедшие к кредитной организации доли участников	(16 572)	(16 572)
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(16 977)	(17 055)
Базовый капитал	534 172	520 878
Основной капитал	534 172	520 878
Прибыль текущего года	16 235	14 919
Дополнительный капитал	16 235	14 919
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	550 407	535 797

В 2019 и 2018 годах Банк не привлекал новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и не привлекал субординированных кредитов.

Из полученной по итогам 2018 года прибыли годовым общим собранием участников банка решено направить на выплату дивидендов 1 млн. рублей, остальную прибыль – 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 2018 году повлияла нераспределенная прибыль 2017 года и выплата действительной доли участнику, подавшему заявление о выходе. Банк выкупил долю участника, что привело к снижению капитала. На размер капитала в 2019 году повлияла нераспределенная прибыль 2018 года и решение выплатить дивиденды. Данное решение не ведет к нарушению Банком обязательных нормативов.

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

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %	Нормативное значение	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Достаточность основного капитала	6,0	56,2	61,2
Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54,8	–
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	57,9	63,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		56,2	–
Норматив текущей ликвидности	50,0	124,3	129,4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	20,0	18,2	18,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	20,0	0,8	0,9

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 2018 года, а также в 2019 году. В течение 2019 и 2018 годов банк не нарушал обязательные нормативы. Переход к модели ожидаемых кредитных убытков не повлиял существенно на значение нормативов достаточности капитала. Банк выполняет все обязательные нормативы.

Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2019	30 июня 2018
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 807	18 010
Средства в кредитных организациях	145 081	220 944

Наличные денежные средства	94 494	95 052
Включено в денежные средства и их эквиваленты	249 382	334 006

Из денежных средств, для более корректного отражения, исключен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке – резиденте РФ, через который ведутся расчеты по пластиковым картам и средства в клиринговой организации, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). Банк должен поддерживать остатки средств, достаточные для расчетов по пластиковым картам, и гарантийный фонд (клиринговое обеспечение), по которым имеется ограничение по срокам возврата этих средств со счета банков корреспондентов.

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

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:	-	-	998 232	835 881
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	-	-	153 944	141 444

	счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	470 200	470 200
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	316 929	185 660
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	54 417	38 577
8	Основные средства	-	-	695	-
9	Прочие активы	-	-	2 047	-

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	-	66 714
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:	2 717	3 269
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 479	2 750

4.3	Физических лиц – нерезидентов	238	519
-----	-------------------------------	-----	-----

Банк является банком с базовой лицензией, счет в банке-нерезиденте закрыт в 2019 году.

Кредитный риск.

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

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

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

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

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

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

Статистический метод оценки кредитного портфельного риска Банка строится на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками. В Банке статистический подход оценки кредитного риска применяется при стресс-тестировании кредитного портфеля, когда вероятность потерь от проведения кредитных операций принимается равной доле невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами в соответствии с предложенными сценариями развития событий.

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

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

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.07.2019 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	369 823	369 823	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	249 421	249 421	49 884

3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	497 628	454 497	454 497
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	23 267	-	-
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	-	-	-
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	108 643	46 009	69 014
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	6 032	6 032	15 080
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	15 803	11 387	5 582
8.1	Надбавка 0,1	75	75	8
8.2	Надбавка 0,2	7 559	4 057	811
8.3	Надбавка 0,4	1 053	1 053	421
8.4	Надбавка 0,7	7 116	6 202	4 342
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	37 593	37 217	11 165
9.3	Надбавка 0,3	37 593	37 217	11 165

По состоянию на 01.01.2019 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	732 217	732 217	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	202 960	202 960	40 592
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	422 769	386 083	386 083
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	227 278	195 476	195 476
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	24 350	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	5 932	5 296	6 885
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	98 619	48 801	66 507
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	6 323	6 323	15 808
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	11 958	10 827	1 781
8.1	Надбавка 0,1	6017	5 833	588

8.2	Надбавка 0,2	4 970	4 025	805
8.3	Надбавка 0,4	971	971	388
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	12 872	12 473	3 823
9.3	Надбавка 0,3	12 872	12 743	3 823

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 30.06.2019 (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств 31.12.2018 (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	157 581	-	203 674	66 714
2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	879 191	-	x	x
2а	Чистая ссудная задолженность	878 487	-	1 030 850	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 081	-	1 411	-
4	Прочие активы	1 946	-	2 853	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	600 781	-	847 385	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	236 621	-	417 542	-
4	Прочие обязательства	13 625	-	7 930	-

Показатели отраслевой концентрация кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 30.06.2019		На 31.12.2018	
		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:	357 528	36,3	206 910	18,4
1.2	Строительство и производство строительных материалов	130 960	13,3	84 238	7,5
1.3	Оптовая и розничная торговля	190 494	19,4	117 665	10,5

1.5	Прочие виды деятельности	35 974	3,6	5 007	0,4
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	258 619	26,3	127 300	11,3
3	Кредиты физлицам	126 053	12,8	128 635	11,5
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	483 581	49,1	335 545	29,9
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 496	50,9	786 087	70,1
	Всего кредитов	984 077	100,0	1 121 632	100,0

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года:

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

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (30.06.2019), тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				фактический	по ожидаемым убыткам 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.	962 182	58 585	3 502	-	-	55 083	83 991	54 217
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	500 200	-	-	-	-	-	-	29 645
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	355 932	21 199	-	-	-	21 199	35 274	21 576
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	106 050	37 386	3 502	-	-	33 884	48 717	2 996
2	Требования по получению процентов	21 895	21 599	49	-	-	21 550	21 599	21 587
3	Прочие требования	3 238	1 567	14	12	11	136	1 567	1 567

По кредитам и процентам безнадежным к взысканию в соответствии с МСФО (IFRS) 9 скорректирована стоимость кредита и скорректирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с положениями Центрального Банка Российской Федерации №590-П и №611-П резерв по просроченным кредитам и процентам безнадежных к взысканию создан в размере 100% (по кредитам-55 084 тыс.рублей и по процентам - 21 551 тыс.рублей).

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2018), тыс.руб.						
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки			расчетный	фактический

				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.	1117258	66 434	3 000	2 495	-	60 939	87 344	87 344
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	785 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	206 836	21 226	-	-	-	21 226	30 718	30 718
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	125 222	45 208	3 000	2 495	-	39 713	56 626	56 626
2	Требования по получению процентов и дисконтов	4 374	3 488	32	23	-	3433	3 438	3 438
3	Прочие требования	3 071	152	10	8	15	119	1 677	1 677

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

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка числились 86 кредитов на сумму 1 117 258 тыс. рублей, по которым созданы резервы 87 344 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 3,5% от общей суммы кредитов (38 699 тыс. рублей), по ним созданы резервы 16 514 тыс. рублей.

По состоянию на 01 июля 2019 года на балансе Банка числились 85 кредитов на сумму 962 183 тыс. рублей, по которым созданы резервы 83 991 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 3,9% от общей суммы кредитов (37 611 тыс. рублей), по ним созданы резервы 14 095 тыс. рублей.

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года (30.06.2019), тыс. руб.		На конец отчетного периода 31.12.2018, 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:	962 182	21 895	1 117 258	4 374
2	Объем просроченной задолженности	55 084	21 551	63 435	3 487
3	Объем реструктурированной задолженности	37 611	2 842	38 699	599
4	Категории качества				
4.1	I	632 374	296	858 831	887
4.2	II	230 194	-	141 587	32
4.3	III	35 051	-	45 700	23
4.4	IV	1 420	-	4 582	-
4.5	V	63 143	21 599	66 558	3 432
5	Обеспечение по ссудам	885 431	-	661 034	-
5.1	Залог	465 743	-	309 843	-
5.2	Поручительство	419 688	-	351 191	-
7	Фактически сформированный резерв	83 991	21 599	87 344	3 438
7.1	II	12 763	-	7 752	1
7.2	III	7 361	-	9 597	5

7.3	IV	724	–	3 437	–
7.4	V	63 143	21 599	66 558	3 432
8	Резерв под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	54 217	12	x	x

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 01.07.2019 года и на 01.01.2019 не относится банком к залогам 1 и 2 категории, поэтому Банк не учитывает величину такого залога при определении величины резерва.

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

В 2018 году банком по мировым соглашениям в погашение просроченных кредитов были получены земельные участки, реализация которых позволила погасить просроченную задолженность по кредитам и часть, начисленных просроченных процентов и пени (28 600 тыс. рублей из 43 388 тыс. рублей) и восстановить созданные под них резервы.

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

В таблице ниже раскрываются изменения в стоимости и оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.07.2019 года.

	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	500 496	(29 645)	470 851	5.92%
Всего кредитов, предоставленных кредитным организациям	500 496	(29 645)	470 851	5.92%
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	351 223	(20 659)	330 566	5,88%
в том числе: кредиты, выданные МП и ИП	253 910	(17 082)	236 828	6,73%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	1 420	(917)	503	64,60%
Всего кредитов, предоставленных юридическим лицам	352 643	(21 576)	331 069	6.12%
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	72 526	(728)	71 798	1.00%
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	4 204	(1 368)	2 836	32.28%

Первоначально признанные, как обесцененные	3 551	(912)	2 639	25,68%
Всего кредитов, предоставленных физическим лицам	80 281	(3 008)	77 273	3,75%
Всего кредитов клиентам	933 420	(54 229)	879 191	5,81%

Сведения о внебалансовых обязательствах:

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.07.2019 года в тыс. руб. представлены выданными банком гарантиями. Обязательства по поставке денежных средств возникли по сделке от 29.12.2018 года по продаже валюты на бирже.

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Выданные банковские гарантии	47 580	36 741
Обязательства по поставке денежных средств	–	486
Итого внебалансовых обязательств	47 580	37 227
Резерв под обесценение	(529)	(2 704)
Итого чистых внебалансовых обязательств	47 051	34 523
Корректировка резерва под ожидаемый кредитный убыток по МСФО (IFRS) 9	(3 517)	x
Итого чистых внебалансовых обязательств по МСФО (IFRS) 9	43 534	x

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 01.07.2019 года открытая валютная позиция составила 8,9%, по состоянию на 01.01.2019 года – 8,7%.

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

	30 июня 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	54 197	20 601	19 696	94 494
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	25 125	-	-	25 125
Обязательные резервы в Банке России	15 318	-	-	15 318
Средства в кредитных организациях	21 541	58 980	77 060	157 581
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	831 878	47 313	-	879 191
Прочие активы	1 704	-	242	1 946
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	934 445	126 894	96 998	1 158 337
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	426 772	93 648	80 361	600 781
Прочие обязательства	13 345	280	-	13 625
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	440 117	93 928	80 361	614 406
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	494 328	32 966	16 637	
Условные активы и обязательства	47 580	-	-	47 580

	31 декабря 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	26 993	21 510	3 387	51 890
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	30 327	-	-	30 327
Обязательные резервы в Банке России	22 278	-	-	22 278
Средства в кредитных организациях	21 123	129 507	119 758	270 388
Чистая ссудная задолженность	1 017 978	12 872	-	1 030 850
Прочие активы	2 400	1 389	-	3 789
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 098 821	165 278	123 145	1 387 244
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				

	31 декабря 2018 года			
- средства клиентов	606 334	123 690	117 361	847 385
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 904	-	26	7 930
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	614 238	123 690	117 387	855 315
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	484 583	41 588	5 758	
Условные активы и обязательства	36 741	486	-	37 227

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль и убытки	3 297	(3 297)	4 159	(4 159)
Влияние на капитал	3 297	(3 297)	4 159	(4 159)

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убытки	1 664	(1 664)	576	(576)
Влияние на капитал	1 664	(1 664)	576	(576)

Процентный риск.

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка, проводя стресс-тестирование в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

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

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

Ограничения анализа чувствительности.

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

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

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

Риск ликвидности.

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

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

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

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности (НЗ) на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией. За 30 июня 2019 года данный норматив составил 124,3% (31.12.2018 г.: 129,4%);

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

за 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	249 382	249 382	249 382	249 382
Ссудная и приравненная к ней задолженность	511 331	591 076	764 262	898 250
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	760 713	840 458	1 013 644	1 157 632

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Средства клиентов	600 781	600 781	600 781	600 781
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–
Прочие обязательства	7 957	8 972	13 415	13 625
Итого финансовых обязательств	608 738	609 753	614 196	614 406
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	47 580	47 580	47 580	47 580
Избыток (дефицит) ликвидности 30 июня 2019 года	104 395	183 125	351 868	495 646

за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	318 827	318 827	318 827	318 827
Ссудная и приравненная к ней задолженность	785 234	816 472	997 008	1 014 102
Прочие активы	–	–	–	10 000
Итого финансовых активов	1 104 061	1 135 299	1 315 835	1 342 929
Средства клиентов	847 385	847 385	847 385	847 385
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–
Прочие обязательства	3 514	4 306	7 274	7 930
Итого финансовых обязательств	850 899	851 691	854 659	855 315
Избыток (дефицит) ликвидности 31 декабря 2018 года	37 227	37 227	37 227	37 227
	215 935	246 381	423 949	450 387

Операционный риск

В настоящее время банкам доступен только один подход к определению суммы операционного риска, включаемой в расчет нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, – базовый метод показателей. Это продиктовано тем, что в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в расчете нормативов достаточности капитала закреплено: "ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П".

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

Значения операционного риска на отчетные даты:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019	На 01.01.2019
1	Операционный риск	19 696	19 573

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 01.01.2019	-	-	-	7 061	7 061
2	Выдано в отчетном периоде ссуд	-	1 000	-	860	1 860
3	Погашено в отчетном периоде ссуд	-	34	-	1 716	1 750
4	Задолженность по ссудам на 01.07.2019	-	966	-	6 205	7 171
4.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
5	Резервы по ссудам	-	-	-	505	505
6	Корректировка до амортизированной стоимости предоставленных денежных средств	-	120	-	-	120
7	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	45	-	(438)	(392)
8	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	18 945	21	420	88 051	107 437
9	Процентные доходы	-	28	-	328	356
10	Процентные расходы	-	-	-	7	7

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 году и 2018 году 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 2018 году и 2019 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	5
Общая величина выплат	4 115	1 894
из них:	4 115	1 894
- 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 2018 году не выплачивались.

Председатель Правления



Карлинский И.В.

М.П.

Главный бухгалтер



Медникова Н.В.

30 июля 2019 года

