

КБ «РБА» (ООО)
Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
на 01.04.2019

ПОДПИСАНО:
Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера
«24» мая 2019 года



М.С. Романов

С.М. Гаджиева

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	6
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	8
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	9
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	11
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	11
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	11
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	12
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	12
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	13
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	15
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	15
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ.....	16
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	24

Введение

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») ведет свою деятельность на основании универсальной лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 3413 от 30.08.2013. Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «Информация») составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание 4482-У). Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Настоящая информация выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, которая раскрывается в сети интернет на официальном сайте Банка www.rbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность». Утвержденная электронная версия настоящей информации размещается в сети интернет на официальном сайте Банка www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Банком для оценки требований к капиталу для покрытия кредитного риска применяется стандартизированный подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах Банков», (далее - Инструкция 180-И).

У Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в регуляторных целях.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала¹, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2019:

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	188 022
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	541 997	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	47	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:		184 334	X	X	X
3		11				
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	20 558	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	20 558

¹ Раздел 1 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» входит в состав промежуточной (финансовой) отчетности по стандартам РСБУ (абзац 3 раздела 0).

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	27 561	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	27 561	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 393 005	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	14 500	Резервный фонд	3	14 500
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	719 849	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	177 252

Полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых КБ «РБА» (ООО) в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П² «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» и разделе 4 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»,

² Далее – Положение 646-П

промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, которая раскрывается в сети интернет на официальном сайте Банка www.gbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность».

Информация о структуре собственных средств (капитала), его основных компонентах:

Таблица 2

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Источники собственных средств (капитала) Банка</i>		
Уставный капитал (сформированный долями)	1 450 000	1 450 000
Резервный фонд	14 500	14 500
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	177 252	177 252
Нематериальные активы	(20 558)	(16 447)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	1 621 194	1 625 305
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 621 194	1 625 305
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	48 293	139 729
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	139 729	-
Дополнительный капитал	188 022	139 729
Собственные средства (капитал)	1 809 216	1 765 034
<i>Знаменатель дроби для расчета нормативов достаточности капитала:</i>		
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 20 процентов	15	72
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 100 процентов	1 001 534	865 111
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 110 процентов	34 518	47 586
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 130 процентов	-	358 800
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 150 процентов	324 143	323 903
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 250 процентов	68 903	68 903
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	-	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	-
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-
Величина операционного риска*12.5	467 562	467 562
Величина рыночного риска	-	-
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 896 675	2 131 937
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 896 675	2 131 937
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 896 675	2 131 937

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами в рублях и распределен между пятью участниками Банка – физическими лицами. Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.gbabank.ru в разделе «Лица, под контролем которых находится Банк».

На момент создания уставный капитал Банка составлял 30 000 тысяч рублей. В дальнейшем Банк девять раз увеличивал уставный капитал:

Таблица 3

Дата принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала	28.12.05	25.05.06	31.10.06	30.08.07	29.08.08	25.06.09	14.07.10	07.09.12	07.03.18
Сумма уставного капитала после увеличения	50 000	80 000	130 000	220 000	420 000	620 000	765 000	1 200 000	1 450 000

В 1 квартале 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок. Контроль за соблюдением нормативов достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Таблица 4

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 1 квартале 2019 году
		на 01.04.2019	на 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	85.5%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	85.5%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	95.4%	82.8%	86.2%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	68.1%	69.5%	66.5%

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка:

Таблица 5

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	1 621 194	1 625 305
Собственные средства (капитал)	1 809 216	1 765 034
Соотношение основного капитала и собственных средств, %	89.61	92.08

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у Банка отсутствуют.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, в том числе подходы, применяемые для оценки достаточности капитала, раскрывается Банком в сети интернет на официальном сайте Банка в соответствии с пунктами 6.4 и 6.5 раздела 1 Приложения к Указанию 4482-У в рамках раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.01.2019. Существенных изменений в политике и процедурах управления капиталом за отчетный период не произошло.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов и инструментов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки:

Таблица 6

Наименование страны	Требования, включаемые в расчет антициклической надбавки	Требования, не включаемые в расчет антициклической надбавки
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	1 427 529	1 583
средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	-	-
средства в кредитных организациях	-	50
ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций и депозиты в Банке России	-	-
ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	992 991	-
ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	-	-
требование по текущему налогу на прибыль	29 143	-
отложенный налоговый актив	68 903	-
основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	242 495	-
долгосрочные активы, предназначенные для продажи	92 456	-
прочие активы	1 541	1 533
условные обязательства кредитного характера перед юридическими лицами	-	-
ИНЫЕ СТРАНЫ	-	-
Совокупная величина требований	1 427 529	1 583

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

Таблица 7

Наименование надбавки	Числовое значение надбавки в 1 квартале 2019 года
Поддержания достаточности капитала	1.875%
Антициклическая:	0.00%
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00%

2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на устойчивое развитие Банка в рамках реализации принятой стратегии развития.

Банком в 2018 году разработаны и приняты обновленные версии следующих документов:

- «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), утвержденная 29.12.2018 Советом директоров, определяющая базовые принципы в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом;
- «Процедуры управления рисками и капиталом, применяемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала», утвержденные Правлением Банка 26.12.2018, в соответствии с которыми осуществляется идентификация и оценка существенности рисков.

Указанные документы вступили в силу с 01.01.2019.

Стратегия разработана с учетом характера и масштабов деятельности Банка.

Информация о системе управления рисками раскрыта Банком в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» по состоянию на 01.01.2019.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Таблица 8

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 360 210	1 595 472	108 817
2	при применении стандартизированного подхода	1 360 210	1 595 472	108 817
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	467 562	467 562	37 405
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	68 903	68 903	5 512
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 896 675	2 131 937	151 734

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков, сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала представлена в рамках раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2019.

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Таблица 9

Номер	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:	-	-	2 524 410	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	11 581	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	974 995	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 152 296	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	246 257	-
9	Прочие активы	-	-	139 280	-

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 10

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 096	1 096
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 070	1 070
4.3	физических лиц - нерезидентов	26	26

4. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (кредитными организациями, юридическими и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, при выдаче гарантий, осуществлении расчетов.

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению кредитным риском, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование обеспечения по кредитным операциям;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска, в том числе регулярный анализ финансового положения, контроль платежей заемщиков, регулярный осмотр и оценка залогового обеспечения;
- формирование адекватных резервов.

В Банке определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования на отдельные категории заемщиков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н25 (максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списков связанных заемщиков Банка и связанных с Банком лиц.

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери.

На стадии предшествующей проведению операции и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о классификации активов по категориям качества и объемах просроченной задолженности:

Таблица 11

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	51 000	51 000	-	-	-	-
II	604 295	602 084	-	804 770	801 000	-
III	238 786	238 786	-	257 786	257 786	-
IV	510 263	510 000	263	511 620	511 620	-
V	194 806	144 350	50 018	183 683	151 502	31 352
Итого активов	1 599 150	1 546 220	50 281	1 757 859	1 721 908	31 352
Объем реструктурированной задолженности	567 227	567 227	-	597 652	597 652	-
Удельный вес реструктурированной задолженности	35.47%	36.68%	-	34.00%	34.71%	-

Таблица 11

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Объем просроченной задолженности, в том числе:	194 392	144 350	50 018	183 091	151 502	31 352
- до 30 дней	-	-	-	237	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	194 392	144 350	50 018	182 854	151 502	31 352
Удельный вес просроченной задолженности	12.16%	9.34%	99.48%	10.42%	8.80%	100.00%
Резерв расчётный	(607 103)	(556 367)	(50 242)	(614 837)	(582 524)	(31 352)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(607 103)	(556 367)	(50 242)	(614 837)	(582 524)	(31 352)
II	(44 028)	(43 972)	-	(57 742)	(57 610)	-
III	(50 145)	(50 145)	-	(54 135)	(54 135)	-
IV	(318 124)	(317 900)	(224)	(319 277)	(319 277)	-
V	(194 806)	(144 350)	(50 018)	(183 683)	(151 502)	(31 352)

Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях.

В целях создания резервов Банком в основном применялась индивидуальная оценка каждого отдельного актива. Индивидуальный подход основан на комплексном анализе деятельности заемщиков и контрагентов Банка, при этом оцениваются не только финансовые показатели деятельности, но и нефинансовые факторы риска, такие как деловая репутация и качество руководства организацией.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Реструктуризация задолженности представляет собой изменение первоначальных условий договора, на основании которого ссуда предоставлена, на более благоприятные для заемщика (изменение срока погашения ссуды, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов и т.п.). Реструктуризация проводилась в порядке согласованной с Банком оптимизации клиентами своих финансовых потоков и заключалась в увеличении сроков погашения ссудной задолженности и изменении графика уплаты основного долга и процентов.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»:

Таблица 12

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

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П:

Таблица 13

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

Данные для заполнения Таблица 13 отсутствуют.

5. Кредитный риск контрагента

Банк не раскрывает информацию о кредитном риске контрагента в связи с неосуществлением Банком операций, которым присущ данный вид риска.

6. Риск секьюритизации

Банк не раскрывает информацию о риске секьюритизации в связи с неосуществлением Банком операций, которым присущ данный вид риска.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность Банка валютному риску обусловлена общей нестабильностью мировой экономики, инфляционными процессами, происходящими в стране, и, вследствие этого, нестабильностью курса национальной валюты.

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Стратегия Банка не предусматривает извлечение доходов на игре с валютным риском. Поэтому Банк проводит финансовую политику нейтрализации валютных рисков путем удержания валютной

позиции по каждой валюте близкой к нулю. С этой целью Банк удерживает сопоставимо равными активы и пассивы баланса в разрезе каждой иностранной валюты.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента.

Банк рассчитывает открытую валютную позицию на ежедневной основе и удерживает ее на уровне не более 5 процентов от собственного капитала.

Таблица 14

	Величина риска, тыс.рублей		Величина риска, % от капитала		Максимальное значение в 2018 году, в % от капитала
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	
Валютный риск ³	15 042.6507	2 975.8548	0.83%	0.17%	0.86%

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.

Процентный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товарные инструменты.

База для расчета фондового, процентного и товарного рисков в 1-м квартале 2019 года и 2018 году отсутствовала.

Банк не осуществляет операций с опционами.

8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Таблица 15

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Чистые процентные доходы	230 058	230 058
Чистые непроцентные доходы	19 306	19 306
Операционный риск (ОР)	37 405	37 405
Величина операционного риска, принимаемая в расчет знаменателей нормативов достаточности собственных средств (капитала) (ОР*12.5)	467 562	467 562

Для оценки требований к капиталу Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Снижение операционного риска достигается путем ежедневного контроля проведенных операций, сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, персонализации ответственности за каждую проводимую операцию. Банк осуществляет текущий контроль за функционированием единой автоматизированной банковской системой, специализированного и офисного программного обеспечения. Для снижения операционных рисков в области информационной безопасности Банк разделяет функции администраторов информационных банковских систем и администраторов информационной безопасности.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Для оценки процентного риска используется гЭп-анализ с применением теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов. Ниже показано влияние роста и падение процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения на горизонте 1 год:

Таблица 16

	Снижение ставок		Рост ставок		В процентах от капитала	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200		
<i>Совокупно по всем валютам</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(28 709)	(20 511)	28 709	20 511	1.59%	1.16%
<i>Российский рубль</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(28 711)	(20 513)	28 711	20 513	1.59%	1.16%

³ Значения на 01 января рассчитаны с учетом СПОД

Объемы финансовых инструментов, номинированных в иностранных валютах и чувствительных к изменению процентных ставок, незначительны, поэтому их влияние на финансовый результат и капитал Банка не приводятся в данной отчетности.

10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В Банке разработана система полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности. Установлен порядок участия органов управления и подразделений Банка в управлении риском ликвидности.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены между Советом директоров, Правлением Банка, Службой управления рисками и руководителями структурных подразделений. Также, в рамках своих полномочий, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют общий контроль и надзор за управлением риском ликвидности.

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.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, при выполнении всех нормативных требований Банка России.

Управление ликвидностью Банка осуществляется ежедневно и непрерывно. Данный процесс заключается в решении ряда вопросов, таких как определение наличия достаточных ликвидных ресурсов для обеспечения потребностей клиентов в текущий момент времени, создание относительной сбалансированности между возвратом активов и исполнением обязательств во всех временных диапазонах, размещение временно свободных ресурсов с целью получения максимальной доходности без ущерба для ликвидности Банка во всех временных диапазонах (определения размеров и сроков размещения), наличие резервов (запасов) на случай непредвиденного невозврата в Банк и/или оттока из Банка денежных средств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа на основе коэффициентов, включающий проведение расчетов и определение соответствия текущего уровня ликвидности с принятыми в Банке лимитами. Для этого производится ежедневный расчет основных нормативов ликвидности: мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) и анализ динамики показателей ликвидности, а также расчет установленного и лимитированного Банком показателя структуры привлеченных средств. Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, позволяющий рассчитать показатели избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам востребования активов и погашения обязательств. Применяется построение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, с последующим сравнением установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением.

Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в 1-м квартале 2019 года и 2018 году не нарушались, что свидетельствует о финансовой стабильности Банка и его способности платить по своим обязательствам своевременно и в полном объеме. Фактически достигнутые значения нормативов ликвидности свидетельствуют о высоком запасе ликвидности Банка.

Таблица 17

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение для Банка	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Минимальное значение Н2,Н3/ максимальное - Н4 в течение 1 квартала 2019 года
Н2	не менее 15%	17.00%	64.81%	73.46%	60.66%
Н3	не менее 50%	52.00%	218.11%	165.00%	161.56%
Н4	не более 120%	115.00%	10.64%	16.84%	16.86%

В целях выхода из возможных кризисных ситуаций в Банке разработано и действует внутреннее положение «План восстановления финансовой устойчивости КБ «РБА» (ООО)», основное внимание в котором уделено мероприятиям восстановления ликвидности.

на 01.01.2019								
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	8 480	-	-	-	-	-	8 480
Прочие обязательства	1 958	2 312	2 249	3 588	-	-	-	10 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	195	-	195
Всего обязательств	559 381	10 792	2 249	3 588	-	195	-	576 205
Чистый разрыв ликвидности	361 248	77 437	247 092	118 676	276 000	701 028	-	1 781 481
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	361 248	438 685	685 777	804 453	1 080 453	1 781 481	-	

Активы III-V категорий качества, а так же активы и обязательства не предполагающие их погашение в денежной форме, отражены в столбце «с неопределенным сроком». Активы указаны за минусом сформированного резерва в соответствии с Положениями 590-П и 611-П. Корректировка резерва, сформированного в соответствии с Положениями 590-П и 611-П, до величины резервов под убытки приведена в столбце «Корректировка МСФО (IFRS) 9» в качестве справочной информации.

Банк не является системно значимой кредитной организацией, поэтому не обязан осуществлять расчет и соблюдать числовое значение:

- норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»;
- норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Данные о величине обязательных нормативов раскрыты в Разделе 1. Сведения об обязательных нормативах формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» промежуточной (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, которая раскрывается в сети интернет на официальном сайте Банка www.rbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность». Обязательные нормативы в 1-м квартале 2019 года не нарушались.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера,
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери.

Таблица 20

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	1 621 194	1 625 305
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2 379 585	2 339 803
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	68.1%	69.5

Значение показателя финансового рычага существенно не изменилось.

12. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

13. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

- концентрация рисков по географическому признаку;
- концентрация рисков в разрезе валют;
- концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе регионов

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность – страновой риск.

Активы и обязательства, указанные в таблицах, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, классифицированы в соответствии со страной их фактического нахождения.

Активы указаны за минусом сформированного резерва в соответствии с Положениями 590-П и 611-П. Корректировка резерва, сформированного в соответствии с Положениями 590-П и 611-П, до величины резервов под убытки приведена в столбце «Корректировка МСФО (IFRS) 9» в качестве справочной информации.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 активы и обязательства Банка почти полностью сосредоточены в Российской Федерации.

Таблица 21

на 01.04.2019						
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы:						
Денежные средства	34 128	-	-	-	-	34 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	19 041	-	-	-	-	19 041
Обязательные резервы	4 181	-	-	-	-	4 181
Средства в кредитных организациях	110	-	-	-	2	112
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 038 635	-	-	-	354 258	2 392 893
Требования по текущему налогу на прибыль	29 143	-	-	-	-	29 143
Отложенный налоговый актив	27 561	-	-	-	-	27 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 334	-	-	-	-	184 334
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 637	-	-	-	-	61 637
Прочие активы	3 074	-	-	-	32	3 106
Всего активов	2 401 844	-	-	-	354 292	2 756 136
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	540 901	25	-	1 071	-	541 997
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	540 901	25	-	1 071	-	541 997
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	230 533	25	-	1	-	230 559
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 222	-	-	-	-	16 222
Прочие обязательства	13 568	-	-	-	-	13 568
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	243	-	-	-	(243)	-
Всего обязательств	570 934	25	-	1 071	(243)	571 787

Таблица 22

на 01.01.2019					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Наличные денежные средства	26 393	-	-	-	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	88 048	-	-	-	88 048
Фонд обязательных резервов	3 965	-	-	-	3 965
Средства в кредитных организациях	655	-	-	-	655
Чистая ссудная задолженность	1 934 384	-	-	-	1 934 384
Требование по текущему налогу на прибыль	29 143	-	-	-	29 143
Отложенный налоговый актив	27 561	-	-	-	27 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 159	-	-	-	181 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 477	-	-	-	61 477
Прочие активы	4 901	-	-	-	4 901
Итого активов	2 357 686	-	-	-	2 357 686
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	556 275	26	52	1 070	557 423
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>241 612</i>	<i>26</i>	<i>52</i>	<i>-</i>	<i>241 690</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 480	-	-	-	8 480
Прочие обязательства	10 094	-	13	-	10 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	195	-	-	-	195
Итого обязательств	575 044	26	65	1 070	576 205

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

Таблица 23

на 01.04.2019					
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы					
Денежные средства	34 128	-	-	-	34 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	19 041	-	-	-	19 041
Обязательные резервы	4 181	-	-	-	4 181
Средства в кредитных организациях	110	-	-	2	112
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 038 635	-	-	354 258	2 392 893
Требования по текущему налогу на прибыль	29 143	-	-	-	29 143
Отложенный налоговый актив	27 561	-	-	-	27 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	184 334	-	-	-	184 334
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 637	-	-	-	61 637
Прочие активы	3 074	-	-	32	3 106
Всего активов	2 401 844	-	-	354 292	2 756 136
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	525 064	139	16 794	-	541 997
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	525 064	139	16 794	-	541 997
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	213 632	139	16 788	-	230 559
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 222	-	-	-	16 222
Прочие обязательства	13 568	-	-	-	13 568
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	243	-	-	(243)	-
Всего обязательств	555 097	139	16 794	(243)	571 787
Чистые активы/обязательства	1 846 747	(139)	(16 794)	354 535	2 184 349

Активы указаны за минусом сформированного резерва в соответствии с Положениями 590-П и 611-П. Корректировка резерва, сформированного в соответствии с Положениями 590-П и 611-П, до величины резервов под убытки приведена в столбце «Корректировка МСФО (IFRS) 9» в качестве справочной информации.

Таблица 24

	на 01.01.2019			
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Итого
Активы				
Наличные денежные средства	23 337	1 331	1 725	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	88 048	-	-	88 048
Фонд обязательных резервов	3 965	-	-	3 965
Средства в кредитных организациях	360	216	79	655
Чистая ссудная задолженность	1 934 384	-	-	1 934 384
Требование по текущему налогу на прибыль	29 143	-	-	29 143
Отложенный налоговый актив	27 561	-	-	27 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 159	-	-	181 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 477	-	-	61 477
Прочие активы	4 901	-	-	4 901
Итого активов	2 354 335	1 547	1 804	2 357 686
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	557 048	150	225	557 423
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	241 321	150	219	241 690
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 480	-	-	8 480
Прочие обязательства	10 094	-	13	10 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	195	-	-	195
Итого обязательств	575 817	150	238	576 205
Чистые активы/обязательства	1 778 518	1 397	1 566	1 781 481

Как видно из таблицы, в основном, активы и пассивы Банка сформированы в рублях. Доля активов и пассивов в иностранной валюте незначительна.

Приложение 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	21671649	3413

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)
 /КБ «РБА» (ООО)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 119049, г. Москва, Ленинский проспект, д.11, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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:		1 450 000.0000	1 450 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 450 000.0000	1 450 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		177 252.0000	177 252.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		177 252.0000	177 252.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		14 500.0000	14 500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 641 752.0000	1 641 752.0000	24+27+часть 35
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		20 558.0000	16 447.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		20 558.0000	16 447.0000	часть 11

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 621 194.0000	1 625 305.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 621 194.0000	1 625 305.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		188 022.0000	139 729.0000	часть 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		188 022.0000	139 729.0000	часть 35
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		188 022.0000	139 729.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	1 809 216.0000	1 765 034.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 896 675.0000	2 131 937.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 896 675.0000	2 131 937.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 896 675.0000	2 131 937.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств				

	(капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		85.4760	76.2360	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		85.4760	76.2360	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		95.3890	82.7900	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		79.4760	70.2360	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		27 561.0000	27 561.0000	10
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на официальном сайте Банка www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационны й номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способностью к поглощению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	КБ «РБА» (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	1 450 000	0.1, Российский рубль

Раздел 4. Продолжение

Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	13.09.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации	нет
		28.12.2005										
		25.05.2006										
		31.10.2006										
		30.08.2007										
		29.08.2008										
		25.06.2009										
		14.07.2010										
		07.09.2012										
		07.03.2018										

Раздел 4. Продолжение

Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Проценты/дивиденды/купонный доход						
						Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	при снижении капитала ниже величины уставного капитала в соответствии с 86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.10.2002 (по требованию Банка России)	всегда частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход		Описание несоответствий
				Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		
	34	34a	35	36		37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да		не применимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«17» мая 2019 года



(Handwritten signature in blue ink)

М.С. Романов

А.Р. Грицук

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	21671649	3413

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)

/КБ «РБА» (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

119049, г. Москва, Ленинский проспект, д.11, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 621 194.000	1 625 305.000	1 631 076.000	1 641 174.000	1 641 088.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 621 194.000				
2	Основной капитал		1 621 194.000	1 625 305.000	1 631 076.000	1 641 174.000	1 641 088.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 621 194.000				
3	Собственные средства (капитал)		1 809 216.000	1 765 034.000	1 729 744.000	1 739 409.000	1 926 786.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	2 163 791.000				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 896 675.000	2 131 937.000	2 168 816.000	2 154 044.000	1 885 555.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		85.476	76.236	75.206	76.190	87.035
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		71.693				
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		85.476	76.236	75.206	76.190	87.035
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении		71.693				

	модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	95.389	82.790	79.755	80.751	102.187	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	95.688					
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	79.476	70.236	69.206	70.190	81.035	
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 379 585.000	2 339 803.000	2 284 455.000	2 398 225.000	2 472 026.000	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	68.129	69.463	71.399	68.433	66.386	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	59.333					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	64.808	73.463	99.603	83.291	99.633	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	218.110	164.999	159.889	145.295	287.469	

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	10.639			16.842			14.505			12.401			8.866		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		15.7			17.8			15.8			15.8			15.8		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	50.669			58.199			57.188			65.141			40.698		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.000			0.000			0.000			0.000			0.077		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
		15.7			17.8			14.5			11.5			11.5		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2															
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 756 136
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		989
7	Прочие поправки		24 739
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	2 732 386

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<i>Риск по балансовым активам</i>		
1	Величина балансовых активов, всего		2 399 154.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		20 558.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2 378 596.00
	<i>Риск по операциям с ПФИ</i>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
	<i>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		9 887.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 898.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		989.00
	<i>Капитал и риски</i>		
20	Основной капитал		1 621 194.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	2 379 585.00
	<i>Норматив финансового рычага</i>		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)		68.13

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«17» мая 2019 года



Handwritten signature in blue ink.

М.С. Романов

А.Р. Грицук