Коммерческий банк «РБА»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 9 месяцев 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС 3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 5
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ 7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 12
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ 14
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 18
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ 19
1. Основы составления отчетности 19
2. Общая информация о Банке 19
3. Информация о банковской группе 20
4. Краткий обзор основных положений учетной политики 20
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 20
4.2 Влияние изменений, внесенных Банком России в порядок составления отчетности 21
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 21
5.1 Денежные средства и их эквиваленты 21
5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости 21
5.3 Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы 23
5.3.1 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 23
5.3.2 Информация об операциях финансовой аренды 24
5.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 24
5.5 Прочие активы 25
5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости 25
5.7 Прочие обязательства 26
5.8 Уставный капитал 26
5.9 Внебалансовые обязательства 26
5.10 Справедливая стоимость финансовых инструментов 27
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 27
6.1 Процентные доходы 27
6.2 Процентные расходы 27
6.3 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения 28
6.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков 28
6.5 Операционные расходы 28
6.6 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу на прибыль 28
6.7 Прибыль от прекращенной деятельности 29
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала 29
8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 30
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах 30
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 30
11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами 31
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 40
13. Информация о системе оплаты труда 41

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	**АКТИВЫ**			
1	Денежные средства	5.1	22 678	20 957
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		29 456	5 447
2.1	Обязательные резервы		3 595	2 141
3	Средства в кредитных организациях		17	3
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2	1 849 555	1 885 452
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		44 424	51 950
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.3	398 249	250 433
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.4	50 327	238 322
13	Прочие активы	5.5	3 553	2 776
14	Всего активов		2 398 259	2 455 340
II	**ПАССИВЫ**			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.6	407 264	432 485
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		407 264	432 485
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		88 131	143 848
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17.а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.7	40 737	47 516
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		2 942	751
23	Всего обязательств		450 943	480 752
III	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**			
24	Средства акционеров (участников)	5.8	1 450 000	1 450 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0

27	Резервный фонд		14 500	14 500
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, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		482 816	510 088
36	Всего источников собственных средств		1 947 316	1 974 588
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.9	97 550	94 958
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.9	36 772	25 010
39	Условные обязательства некредитного характера	5.9	34 968	1 809

Председатель Правления М.С. Романов

Главный бухгалтер А.Р. Грицук

Исполнитель Е.В.Юдина
Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	6.1	150 169	160 268
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		44 762	34 316
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		105 407	125 952
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	1 805	2 231
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 805	2 231
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		148 364	158 037
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.3	1 450	147 082
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		869	-804
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		149 814	305 119
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-2	6
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-117	847
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2 579	3 407
15	Комиссионные расходы		824	613
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.3	-2 963	19 195
19	Прочие операционные доходы		18 475	4 992
20	Чистые доходы (расходы)		166 962	332 953
21	Операционные расходы	6.5	93 701	85 325
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		73 261	247 628
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.6	532	52 794
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		63 266	194 834
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.7	9 463	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		72 729	194 834

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		72 729	194 834
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		72 729	194 834

Председатель Правления М.С. Романов

Главный бухгалтер А.Р. Грицук

Исполнитель Е.В.Юдина
Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года

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 01.10.2021 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

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:		1 450 000.0000	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):		351 317.0000	275 436.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		398 636.0000	275 436.0000	часть 35
2.2	отчетного года		-47 319.0000	0.0000	часть 35
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)		1 815 817.0000	1 739 936.0000	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		18 642.0000	16 708.0000	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)		18 642.0000	16 708.0000	часть 11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 797 175.0000	1 723 228.0000	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)		1 797 175.0000	1 723 228.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	223 201.0000	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)		0.0000	223 201.0000	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	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)		0.0000	223 201.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	1 797 175.0000	1 946 429.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 744 864.0000	2 110 348.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 744 864.0000	2 110 348.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 744 864.0000	2 110 348.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		102.9980	81.6560	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		102.9980	81.6560	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		102.9980	92.2330	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
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)		94.9980	75.6560	
	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		0.0000	0.0000	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 2019 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	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности 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

	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	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	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	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	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Председатель Правления М.С. Романов

Главный бухгалтер А.Р. Грицук

Исполнитель Е.В.Юдина
Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 450 000	0	0	0	0	0	0	14 500	0	0	0	387 329	1 851 829
2	Влияние изменений положений учетной политики														0
3	Влияние исправления ошибок														0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 450 000	0	0	0	0	0	0	14 500	0	0	0	387 329	1 851 829
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													194 834	194 834
5.1	прибыль (убыток)													194 834	194 834
5.2	прочий совокупный доход														0
6	Эмиссия акций:														0
6.1	номинальная стоимость														0
6.2	эмиссионный доход														0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														0
7.1	приобретения														0
7.2	выбытия														0
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														0
9.1	по обыкновенным акциям														0
9.2	по привилегированным акциям														0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и														0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
	распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	8	1 450 000	0	0	0	0	0	0	14 500	0	0	0	582 163	2 046 663
13	Данные на начало отчетного года		1 450 000	0	0	0	0	0	0	14 500	0	0	0	510 088	1 974 588
14	Влияние изменений положений учетной политики														0
15	Влияние исправления ошибок														0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 450 000	0	0	0	0	0	0	14 500	0	0	0	510 088	1 974 588
17	Совокупный доход за отчетный период:													72 729	72 729
17.1	прибыль (убыток)													72 729	72 729
17.2	прочий совокупный доход														0
18	Эмиссия акций:														0
18.1	номинальная стоимость														0
18.2	эмиссионный доход														0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														0
19.1	приобретения														0
19.2	выбытия														0
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-100 001	-100 001
21.1	по обыкновенным акциям													-100 001	-100 001
21.2	по привилегированным акциям														0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														0
23	Прочие движения														0
24	Данные за отчетный период	8	1 450 000	0	0	0	0	0	0	14 500	0	0	0	482 816	1 947 316

Председатель Правления М.С. Романов

Главный бухгалтер А.Р. Грицук

Исполнитель Е.В.Юдина
Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года

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 01.10.2021 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 пояснения	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		1 797 175.000	1 845 725.000	1 945 146.000	1 723 228.000	1 722 703.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 855 945.000	1 857 176.000	1 951 354.000	1 835 121.000	1 834 596.000
2	Основной капитал		1 797 175.000	1 845 725.000	1 945 146.000	1 723 228.000	1 722 703.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 855 945.000	1 857 176.000	1 951 354.000	1 835 121.000	1 834 596.000
3	Собственные средства (капитал)		1 797 175.000	1 864 098.000	1 954 348.000	1 946 429.000	1 935 850.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	1 928 674.000	1 985 497.000	1 951 354.000	1 957 880.000	2 029 430.000
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 744 864.000	2 106 606.000	1 871 237.000	2 110 348.000	2 083 406.000
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		102.998	87.616	103.950	81.656	82.687
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		99.013	83.413	104.953	86.776	84.301
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		102.998	87.616	103.950	81.656	82.687
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		99.013	83.413	104.953	86.776	84.301
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		102.998	88.488	104.442	92.233	92.918

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		102.893	89.177	104.953	92.581	93.254
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
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)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		94.998	80.488	96.442	75.656	76.687
	НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2 290 070.000	2 604 968.000	2 650 176.000	2 465 193.000	2 298 641.000
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		78.477	70.854	73.397	69.902	74.944
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		76.629	68.187	73.976	74.301	76.916
	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		108.988	62.969	84.321	51.392	75.226
22	Норматив текущей ликвидности Н3		303.421	188.195	267.856	245.664	338.651
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		11.937	29.191	17.455	17.395	20.378

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность
			15.7			15.7			15.7			17.5			17.5		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)				24.748			39.132			23.776			41.015			38.598
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)				0.000			0.000			0.000			0.000			0.000
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение за период	Количество нарушений	Длительность
			15.7			15.7			15.7			17.5			17.5		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)																
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		2 398 259
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		Неприменимо 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 привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		45 967
7	Прочие поправки		22 237
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	2 421 989

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		2 262 745.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18 642.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2 244 103.00
	Риск по операциям с ПФИ		
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		неприменимо
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 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
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
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
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		132 035.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		86 068.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		45 967.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		1 797 175.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	2 290 070.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)		78.48

Председатель Правления М.С. Романов

Главный бухгалтер А.Р. Грицук

Исполнитель Е.В.Юдина

Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование 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, в том числе:		91 253	55 732
1.1.1	проценты полученные		147 797	151 510
1.1.2	проценты уплаченные		-290	-118
1.1.3	комиссии полученные		2 585	3 413
1.1.4	комиссии уплаченные		-843	-638
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2	6
1.1.8	прочие операционные доходы		6 797	6 454
1.1.9	операционные расходы		-71 785	-66 253
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		6 994	-38 642
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11 225	-34 486
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 454	-757
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		39 718	-107 038
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 003	-1 163
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		-25 197	74 817
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-839	-345
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)		102 478	21 246
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 901	-775
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		43 000	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		35 099	-775
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-100 001	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-13 162	-13 210
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-113 163	-13 210
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-122	904
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		24 292	8 165
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	24 263	32 391
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	48 555	40 556

Председатель Правления М.С. Романов

Главный бухгалтер А.Р. Грицук

Исполнитель Е.В.Юдина
Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «РБА» (ООО) за 9 месяцев 2021 года

1. Основы составления отчетности

Отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 9 месяцев 2021 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетность составлена за период с 01.01.2021 по 30.09.2021 в валюте Российской Федерации и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату:

Таблица 1

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Доллар США	72.7608	73.8757
Евро	84.8755	90.6824

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности по состоянию на 1 октября 2021 года и составлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» данная отчетность раскрывается путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.rbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность».

Банк в данном отчете не раскрывает информацию о следующих видах операций в связи с их отсутствием в деятельности Банка:

- вложениях в ценные бумаги,
- финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- операциях с финансовыми активами переданными (полученными), без прекращения признания,
- операциях с финансовыми активами переданными (полученными) в качестве обеспечения,
- операциях с финансовыми активами и обязательствами, подлежащими взаимозачету,
- операциях с производными финансовыми инструментами,
- финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- не исполненных Банком обязательствах,
- государственных субсидиях и других формах государственной помощи,
- объединению бизнесов.

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг, поэтому в данной отчетности не приводится:

- информация по сегментам деятельности;
- информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

2. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: КБ «РБА» (ООО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Commercial bank «RBA» (Limited Liability Company).

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: CB «RBA» (LLC).

Местонахождение (юридический/фактический адрес): 119049, г. Москва, Ленинский проспект, дом 11, строение 3.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525082

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7609016017

Код причины постановки на учет в налоговом органе (КПП): 770601001

Код причины постановки на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика (КПП): 997950001

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027600000251

Номер контактного телефона: (495) 276-03-66, факс (495) 276-06-77,

Адрес электронной почты (e-mail): info@rbabank.ru,

Адрес web-сайта Банка в сети интернет: www.rbabank.ru.

Наименование Банка, его юридический и фактический адреса в течение 9 месяцев 2021 года не менялись.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

- Филиал Коммерческого Банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) в г. Махачкала, регистрационный номер 3413/2. Юридический/фактический адрес филиала: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Агасиева, дом 2, корпус 1.

КБ «РБА» (ООО) является:

- участником системы страхования вкладов (№ 848 в реестре банков участников системы страхования вкладов);
- членом Ассоциации региональных банков;
- членом Международной платежной системы SWIFT.

КБ «РБА» (ООО) присвоен рейтинг кредитоспособности российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» на уровне «ruB-».

3. Информация о банковской группе

КБ «РБА» (ООО) не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет учетные записи и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой на 2021 год.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопоставимы с учётной политикой и методами, использованными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год с учетом следующего:

При разработке Учетной политики на 2021 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01.01.2021 нормативными документами Банка России:

- Указанием от 14.09.2020 № 5546-У О внесении изменений в положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Указанием Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 29.06.2020 № 5487-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, касающиеся признания в бухгалтерском учете запасов и приобретенных прав требования в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В Учетную политику внесены следующие изменения, касающиеся принципов признания в отношении запасов:

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

4.2 Влияние изменений, внесенных Банком России в порядок составления отчетности

В целях сопоставимости данных следующие статьи отчетов за предыдущий период были пересчитаны.

в тыс.рублях *Таблица 2*

Номер строки	Наименование статьи формы 0409807 на текущую дату	Данные, показанные в отчете за 9 месяцев 2020 года	Сумма иных налогов, кроме налога на прибыль	Данные предыдущего периода, показанные в отчете за 9 месяцев 2021 года
21	Операционные расходы	80 207	5 118	85 325
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	252 746	(5 118)	247 628
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	57 912	(5 118)	52 794

в тыс.рублях *Таблица 3*

Номер строки	Наименование статьи формы 0409814 на текущую дату	Данные, показанные в отчете за 9 месяцев 2020 года	Сумма уплаченных иных налогов, кроме налога на прибыль	Сумма выплат в счет уменьшения обязательств по аренде	Данные предыдущего периода, показанные в отчете за 9 месяцев 2021 года
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	42 522	-	13 210	55 732
1.1.9	операционные расходы	(74 360)	(5 103)	13 210	(66 253)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	(43 745)	5 103	-	(38 642)
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-	-	(13 210)	(13 210)
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-	(13 210)	(13 210)

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

в тыс.рублях *Таблица 4*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Наличные денежные средства	22 678	20 957
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	25 861	3 306
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	18	3
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	48 556	24 266
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	48 554	24 263

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1, за исключением средств на корреспондентских счетах, которые на 01.10.2021 и 01.01.2021 отнесены к Стадии 2.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и информация об изменении резерва указаны в разделе 11.

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В разрезе типов заемщиков и видов ссудной задолженности:

в тыс.рублях *Таблица 5*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Депозиты в Банке России	1 194 147	1 048 095
Кредиты юридическим лицам, субъектам малого и среднего предпринимательства[1]	1 051 506	1 234 410
Кредиты юридическим лицам, не являющимися субъектами МСП	40 657	80 475
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	1 873
Кредиты физическим лицам	31	100
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	2 286 341	2 364 953
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(436 786)	(479 501)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 849 555	1 885 452

[1] далее - субъекты МСП

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс.рублях *Таблица 6*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Депозиты в Банке России	1 194 147	1 048 095
Ссуды юридическим лицам, из них	1 092 163	1 316 758
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	*325 000*	-
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	*303 300*	*339 992*
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	*253 205*	*398 321*
строительство	*210 658*	*248 445*
обрабатывающие производства	-	*330 000*
Ссуды физическим лицам, из них	31	100
на потребительские цели	*31*	*100*
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	2 286 341	2 364 953
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(436 786)	(479 501)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 849 555	1 885 452

Вся ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, сформирована активами, предоставленными заемщикам – резидентам Российской Федерации.

В разрезе регионов Российской Федерации:

в тыс.рублях *Таблица 7*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Россия		
г. Москва	*1 521 247*	*1 428 785*
из них депозиты в Банке России	*1 194 147*	*1 048 095*
Республика Дагестан	*461 764*	*596 076*
Московская область	*303 330*	*340 092*
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	2 286 341	2 364 953
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(436 786)	(479 501)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 849 555	1 885 452

В разрезе сроков, оставшихся до погашения:

в тыс.рублях *Таблица 8*

	на 01.10.2021						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просро-ченные	Итого
Депозиты в Банке России	1 194 147	-	-	-	-	-	1 194 147
Кредиты юридическим лицам	8 190	10 571	141 662	239 430	224 840	30 715	655 408
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, итого	1 202 337	10 571	141 662	239 430	224 840	30 715	1 849 555

в тыс.рублях *Таблица 9*

	на 01.01.2021						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просро-ченные	Итого
Депозиты в Банке России	1 048 095	-	-	-	-	-	1 048 095
Кредиты юридическим лицам	3 328	242 193	102 615	177 984	293 899	17 338	837 357
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, итого	1 051 423	242 193	102 615	177 984	293 899	17 338	1 885 452

Информация об изменении резерва и данные о распределении судной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям указана в разделе 11.

5.3 Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы

в тыс.рублях *Таблица 10*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	40 717	40 717
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	94 780	94 780
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	212 227	57 769
Основные средства	22 802	21 185
Нематериальные активы	24 810	21 141
Материалы	-	9
Инвентарь и принадлежности	-	1
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(21 821)	(21 428)
Имущество, полученное в финансовую аренду	65 285	65 285
Амортизация имущества, полученного в финансовую аренду	(40 551)	(29 026)
Итого	398 249	250 433

5.3.1 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Движение по статьям основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлено в ниже:

в тыс.рублях *Таблица 11*

	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 01.01.2021	4 190	10	16 708	193 266	214 174
Поступления	4 216	-	3 684	-	7 900
Вложение в создание/сооружение и приобретение	4 216	-	-	-	4 216
Выбытия	(2 599)	(10)	(15)		(2 624)
Перевод (в) из других (е) категории	(4 216)	-	-	154 458	150 242
Амортизационные отчисления по списанным	2 615	-	15		2 630
Амортизационные отчисления	(1 273)	-	(1 750)		(3 023)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-		-
Балансовая стоимость на 01.10.2021	7 149	-	18 642	347 724	373 515

в тыс.рублях *Таблица 12*

	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 01.01.2020	7 833	32	18 793	154 458	181 116
Поступления	-	760	15	193 266	194 041
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	15	-	15
Выбытия	-	(718)	-	(154 458)	(155 176)
Перевод (в) из других (е) категории	-	-	(15)	-	(15)
Амортизационные отчисления по списанным	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(1 749)	-	(1 575)	-	(3 324)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.10.2020	6 084	74	17 233	193 266	216 657

Соотношение стоимости полностью амортизированных основных средств к общей стоимости основных средств приведено в таблице:

в тыс.рублях *Таблица 13*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Стоимость основных средств	22 802	21 185
Стоимость полностью амортизированных основных средств	3 598	6 159
Доля полностью амортизированных основных средств, %	15.78%	29.07%

Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности оценивается по справедливой стоимости. Данные об оценке указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и не менялись в течение 9 месяцев 2021 года.

Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

в тыс.рублях *Таблица 14*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Менее 1 года	10 851	1 932
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого арендные платежи по договорам операционной аренды	10 851	1 932

5.3.2 Информация об операциях финансовой аренды

Для осуществления своей основной деятельности Банк арендует необходимые площади в Москве и Махачкале на рыночных условиях:

в тыс.рублях *Таблица 15*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	36 259	46 176
Учет актива в форме права пользования	-	5 559
Модификация договора аренды	-	-
Амортизационные отчисления	(11 525)	(11 593)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	24 734	40 142

Результат сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости:

в тыс.рублях *Таблица 16*

	на 01.10.2021	
	Величина будущих минимальных арендных платежей	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей
Менее 1 года	17 598	16 456
От 1 до 5 лет	10 531	10 223
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по аренде	28 129	26 679

в тыс.рублях *Таблица 17*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Сумма, уплаченная по договорам аренды	13 162	13 210
Суммы, отраженные в отчете о финансовых результатах:		
амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду	*11 525*	*11 593*
процентные расходы	*1 515*	*2 113*
Расходы по аренде, отраженные в отчете о финансовых результатах	13 040	13 706
Разница межу уплаченной суммой и суммой, отраженной в отчете о финансовых результатах	122	(496)

5.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк в результате взыскания заложенного имущества получил земельные участки и недвижимость, классифицированные Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

в тыс.рублях *Таблица 18*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, из них:	50 907	238 902
земельные участки	*50 907*	*57 381*
жилая недвижимость	-	*27 063*
нежилая недвижимость	-	*154 458*
Резервы	(580)	(580)
Итого за вычетом сформированного резерва	50 327	238 322

Движение по статьям долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлено ниже:

в тыс.рублях *Таблица 19*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	238 322	85 726
Приобретение залогового имущества	-	-
Перевод (в) из других (е) категории	(154 458)	154 458
Увеличение справедливой стоимости	-	-
Уменьшение справедливой стоимости	-	-
Резервы	-	-
Реализация имущества	(33 537)	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	50 327	240 184

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка.

Данные об оценке активов, принятых на баланс ранее 2021 года, указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год и не менялись в течение 9 месяцев 2021 года.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк не принимал на баланс новых активов, классифицированных как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В 1 квартале 2021 года Банком была реализована часть долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Финансовый результат от реализации указанных активов указан в разделе 6.7.

Информация об изменении резерва указана в разделе 11.

5.5 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов:

в тыс.рублях *Таблица 20*

	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
Прочие финансовые активы						
Начисленные комиссионные доходы	11	-	11	17	-	17
Начисленные доходы по договорам операционной аренды	45	-	45	338	-	338
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	(14)	(300)	-	(300)
Итого прочих финансовых активов	42	-	42	55	-	55
Прочие нефинансовые активы						
Предоплата за услуги и имущество	1 985	-	1 985	1 015	-	1 015
Налоги (кроме налога на прибыль) и внебюджетные фонды	1 836	-	1 836	1 838	-	1 838
Прочее	275	-	275	311	-	311
Резервы	(585)	-	(585)	(443)	-	(443)
Итого прочих нефинансовых активов	3 511	-	3 511	2 721	-	2 721
Итого прочих активов	3 553	-	3 553	2 776	-	2 776

Информация по прочим активам в разрезе ожидаемых сроков погашения:

в тыс.рублях *Таблица 21*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
До года	3 553	2 776
Свыше 1 года	-	-

Прочие активы ожидаемый срок погашения, которых свыше 1 года представляют собой просроченные комиссии и прочие активы. По вышеуказанным активам резерв сформирован в размере 100%.

Информация об изменении резерва указана в разделе 11.

5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя средства:

в тыс.рублях *Таблица 22*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Юридические лица, в том числе:	319 133	288 637
расчетные счета	*317 910*	*288 637*
срочные прочие привлеченные средства	*1 223*	-
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	17 231	-
текущие/расчетные счета	*17 231*	-
Физические лица, в том числе:	70 900	143 848
текущие/расчетные счета	*13 182*	*89 557*
депозиты "до востребования"	*57 718*	*54 291*
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	407 264	432 485

В разрезе видов экономической деятельности клиентов:

в тыс.рублях *Таблица 23*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	336 364	288 637
в том числе:		
деятельность финансовая и страховая	*179 603*	*20 483*
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	*86 043*	*146 998*
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	*31 495*	*88 403*
строительство	*6 877*	*8 843*
торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	*19 831*	*10 754*
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	*7 700*	*6 738*
обрабатывающие производства	*3 143*	*5 988*
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	*25*	*51*
деятельность в области информации и связи	*1 223*	-
транспортировка и хранение	*417*	*372*
добыча полезных ископаемых	*7*	*7*
Физические лица, всего	70 900	143 848
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	407 264	432 485

5.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств:

в тыс.рублях *Таблица 24*

	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
Прочие финансовые обязательства						
Комиссии	17	-	17	35	-	35
Обязательства по аренде	26 679	-	26 679	38 326	-	38 326
Кредиторская задолженность	1 797	-	1 797	1 473	15	1 488
Итого прочих финансовых обязательств	28 493	-	28 493	39 834	15	39 849
Прочие нефинансовые обязательства						
Начисленные расходы по оплате труда	6 869	-	6 869	4 659	-	4 659
Расчеты с бюджетом (кроме налога на прибыль)	4 425	-	4 425	2 964	-	2 964
Обязательства по сдаче в аренду банковских сейфов	49	-	49	44	-	44
Прочее	60	-	60	-	-	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	841	-	841	-	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	12 244	-	12 244	7 667	-	7 667
Итого прочих обязательств	40 737	-	40 737	47 501	15	47 516

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

в тыс.рублях *Таблица 25*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
До года	30 514	24 887
Свыше 1 года	10 223	22 629

5.8 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из 14 500 000 долей, номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

в тыс. *Таблица 26*

	на 01.10.2021		на 01.01.2021	
	Количество долей	Номинальная стоимость	Количество долей	Номинальная стоимость
Уставный капитал, сформированный долями	14 500	1 450 000	14 500	1 450 000

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами в рублях и распределен между участниками Банка – физическими лицами. Банку не принадлежат доли в уставном капитале, и на дату составления настоящего отчета у Банка не имеется обязательств по выплате его участнику (участникам) действительной стоимости его доли в уставном капитале.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка.

Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.rbabank.ru в разделе «Лица, под контролем которых находится Банк».

5.9 Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера включают:

в тыс.рублях *Таблица 27*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	97 550	94 958
Выданные гарантии	36 772	25 010
Итого	134 322	119 968

Общая сумма договорных обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Информация об изменении резерва под условные обязательства кредитного характера указана в разделе 11.

Информация об условных обязательствах некредитного характера:

в тыс.рублях *Таблица 28*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
По судебным искам	34 968	1 809
Всего условные обязательства некредитного характера	34 968	1 809

5.10 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные Уровня 1 – оценка происходит исходя из ценовых котировок (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – оценка основана на исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Анализ финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии, представлен ниже:

в тыс.рублях *Таблица 29*

	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
	Корректировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Корректировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Активы по справедливой стоимости						
Финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы						
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	347 724	-	-	193 266
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	50 327	-	-	237 742
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	398 051	-	-	431 008
Обязательства по справедливой стоимости						
Итого обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

в тыс.рублях *Таблица 30*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	150 169	160 268
от размещения средств в кредитных организациях:	44 762	34 316
в Банке России	*44 762*	*34 316*
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	105 407	125 952
юридическим лицам	*105 407*	*125 941*
физическим лицам	-	*11*

6.2 Процентные расходы

в тыс.рублях *Таблица 31*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 805	2 231
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	1 805	2 231
по средствам юридических лиц	-	-
по средствам физических лиц	*290*	*118*
по договорам финансовой аренды	*1 515*	*2 113*

6.3 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде. Восстановление/(создание) резерва по:

в тыс.рублях *Таблица 32*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Ссудной задолженности	581	147 833
Начисленным процентным доходам	869	(804)
Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	53
Итого	1 450	147 082
Условным обязательствам кредитного характера	(2 191)	21 895
Прочим активам	69	(237)
Резервам - оценочным обязательствам некредитного характера	(841)	(2 463)
Итого	(2 963)	19 195

6.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

в тыс.рублях *Таблица 33*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Денежные средства	(122)	904
Средства в кредитных организациях	1	-
Чистая ссудная задолженность	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	(57)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(117)	847

6.5 Операционные расходы

в тыс.рублях *Таблица 34*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Расходы на содержание персонала, из них:	43 533	40 360
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	*33 193*	*30 716*
страховые взносы и прочие налоги с фонда оплаты труда	*9 661*	*8 973*
другие расходы на содержание персонала	*679*	*671*
Организационные и управленческие расходы	23 329	20 425
Налоги и сборы (кроме налога на прибыль), из них:	6 947	5 118
налог на добавленную стоимость	*3 434*	*1 969*
государственная пошлина	*18*	*60*
налог на имущество	*2 607*	*2 102*
земельный налог	*888*	*987*
Амортизация	14 531	14 917
Прочие операционные расходы	5 361	4 505
Итого операционные расходы	93 701	85 325

6.6 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу на прибыль

в тыс.рублях *Таблица 35*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Налог на прибыль	532	52 794
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам итого	532	52 794

Сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

в тыс.рублях *Таблица 36*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Прибыль до налогообложения	73 261	247 628
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке для налога на прибыль (20%)	14 652	49 526
Непризнанные налоговые активы/(обязательства)	1 308	4 500
Прочие невременные разницы	(15 428)	(1 232)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	532	52 794

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и в целях налогообложения.

Банк не признал отложенный налоговый актив по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

6.7 Прибыль от прекращенной деятельности

Банк в результате взыскания заложенного имущества получил земельные участки и недвижимость, классифицированные Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, из них:

- в течение 9 месяцев 2020 года имущество не реализовывалось;
- в течение 9 месяцев 2021 года было реализовано имущества на общую сумму 33 537 тысяч рублей.

Финансовый результат от реализации активов, предназначенных для продажи, составил:

в тыс.рублях *Таблица 37*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12 409	-
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 946)	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	9 463	-

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. Изменения в политику по управлению капиталом в течение 9 месяцев 2021 года не вносились.

Форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренном для банков с универсальной лицензией.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Разница между величиной источников собственных средств, отраженной в форме 0409806 и величиной собственных средств (капитала), отраженных в форме 0409808 связана с тем, что при внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего при определении прибыли/убытка, включаемого в расчет собственных средств (капитала), происходит исключение части доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете, представляющих собой разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные разницы.

Информация о величине собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а формы 0409813 в качестве справочного значения.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Таблица 38

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в течение 9 месяцев 2021 года
		на 01.10.2021	на 01.01.2021	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	103.0%	81.7%	85.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	103.0%	81.7%	85.2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	103.0%	92.2%	85.7%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	78.5%	69.9%	61.6%

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И[2] установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

Таблица 39

Наименование надбавки	Числовое значение надбавки	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Поддержания достаточности капитала	2.50%	2.50%
Антициклическая	0.00%	0.00%

В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году фактические значения нормативов достаточности капитала не достигали установленных предельных значений с учетом надбавок.

[2] Здесь и далее: Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

в тыс.рублях *Таблица 40*

	Средства акционеров (участников)	Резервный фонд	Неиспользованная прибыль (убыток)	Всего источников собственных средств
Остаток на 01.01.2020	1 450 000	14 500	387 329	1 851 829
Прибыль (убыток) за период	-	-	194 834	194 834
Остаток на 01.10.2020	1 450 000	14 500	582 163	2 046 663
Остаток на 01.01.2021	1 450 000	14 500	510 088	1 974 588
Прибыль (убыток) за период	-	-	72 729	72 729
Распределение прибыли между участниками	-	-	(100 001)	(100 001)
Остаток на 01.10.2021	1 450 000	14 500	482 816	1 947 316

По строкам «Совокупный доход за предыдущий отчетный период» и «Совокупный доход за отчетный период» отражены суммы прибыли соответственно за соответствующий период прошлого года и отчетный период, отраженные в разделе 1 «Прибыли и убытки» формы 0409807.

Банк создан в организационно - правовой форме общества с ограниченной ответственностью, в связи с тем, что в форме отчета не предусмотрены строки для отражения распределения прибыли между участниками, Банк отразил указанную операцию по строке «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): по обыкновенным акциям» как наиболее близкое понятие по экономическому смыслу.

Банк не применял ретроспективный метод к событиям предыдущих отчетных периодов, а также к компонентам собственного капитала и операциям с участниками.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В разделе 1 формы 0409813 приводятся данные о величине капитала Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Обязательные нормативы в течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года не нарушались.

По строкам 24 и 27 указаны максимальные значения обязательных нормативов за 9 месяцев 2021 года и соответственно за предыдущие отчетные периоды: 1-ое полугодие, 1 квартал, год, 9 месяцев.

При внесении в бухгалтерский учет изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего при расчете обязательных нормативов и определении величины собственных средств (капитала), остатки на счетах корректируются на разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также на иные аналогичные разницы.

Разница по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 и по строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409813 обусловлена вышеуказанными различиями в алгоритмах расчета показателей (в подразделе 2.1 с учетом МСФО (IFRS) 9, в подразделе 2.2 без учета МСФО (IFRS) 9).

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», поэтому Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813 Банком не заполняется.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

в тыс.рублях *Таблица 41*

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Денежные средства	22 678	20 957
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	25 861	3 306
Корреспондентские счета в кредитных организациях	18	3
за исключением активов, по которым существует риск потерь	*(2)*	*(3)*
Итого денежных средств и их эквивалентов	48 555	24 263

Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, и не приводят к признанию активов в виде запасов. Соответствующий таким затратам денежный поток отражен в разделе «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности», поскольку в разделе «Инвестиционная деятельность» могут быть отражены только те затраты, которые влекут за собой признание актива.

По строке «Расход (возмещение) по налогам» отражена сумма уплаченного налога на прибыль.

Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи отражена по строке «Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов».

Долговые или долевые инструменты Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулирующую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность. Банк не осуществляет иной деятельности кроме банковской. Учитывая вышесказанное, отчет о движении денежных средств Банка не отражается в разрезе сегментов и географических регионов.

11. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2020 год, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Вышеуказанная информация раскрывается 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 представлена краткая количественная информация в отношении отдельных видов рисков, уместная для понимания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователями.

Активы указаны за минусом сформированного резерва в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П. Корректировка резерва, сформированного в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, до величины резервов под ожидаемые кредитные убытки приведена в столбце «Корректировка МСФО (IFRS) 9» в качестве справочной информации.

По состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 активы и обязательства Банка почти полностью сосредоточены в Российской Федерации:

Таблица 42

на 01.10.2021					
	Россия	**ОЭСР**	**Прочие**	Корректировка МСФО (IFRS) 9	**Итого**
Активы:					
Денежные средства	22 678	-	-	-	22 678
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 456	-	-	-	29 456
Обязательные резервы	3 595	-	-	-	3 595
Средства в кредитных организациях	17	-	-	-	17
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 717 678	-	-	131 877	1 849 555
Требования по текущему налогу на прибыль	44 424	-	-	-	44 424
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 249	-	-	-	398 249
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 327	-	-	-	50 327
Прочие активы	3 511	-	-	42	3 553
Всего активов	2 266 340	-	-	131 919	2 398 259
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	246 181	-	161 083	-	407 264
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	246 181	-	161 083	-	407 264
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	88 109	-	22	-	88 131
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 972	-	-	(235)	40 737
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 287	-	-	655	2 942
Всего обязательств	289 440	-	161 083	420	450 943

Таблица 43

	на 01.01.2021				
	Россия	**ОЭСР**	**Прочие**	Корректировка МСФО (IFRS) 9	**Итого**
Активы:					
Денежные средства	20 957	-	-	-	20 957
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 447	-	-	-	5 447
Обязательные резервы	*2 141*	-	-	-	*2 141*
Средства в кредитных организациях	2	-	-	1	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 880 836	-	-	4 616	1 885 452
Требования по текущему налогу на прибыль	51 950	-	-	-	51 950
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	250 433	-	-	-	250 433
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	238 322	-	-	-	238 322
Прочие активы	2 723	-	-	53	2 776
Всего активов	2 450 670	-	-	4 670	2 455 340
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	431 398	-	1 087	-	432 485
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	431 398	-	1 087	-	432 485
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	143 825	-	23	-	143 848
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	48 194	15	-	(693)	47 516
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 839	-	-	(6 088)	751
Всего обязательств	486 431	15	1 087	(6 781)	480 752

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.

Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют, с которыми проводятся операции, показана в таблицах:

Таблица 44

	на 01.10.2021				
	Российские рубли	**Доллар США**	**Евро**	Корректировка МСФО (IFRS) 9	**Итого**
Активы					
Денежные средства	19 503	1 850	1 325	-	22 678
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29 456	-	-	-	29 456
Обязательные резервы	3 595	-	-	-	3 595
Средства в кредитных организациях	2	7	8	-	17
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 717 678	-	-	131 877	1 849 555
Требования по текущему налогу на прибыль	44 424	-	-	-	44 424
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	398 249	-	-	-	398 249
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 327	-	-	-	50 327
Прочие активы	3 511	-	-	42	3 553
Всего активов	2 266 745	1 857	1 333	131 919	2 398 259
Обязательства	-				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	407 090	105	69	-	407 264
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	407 090	105	69	-	407 264
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	87 963	105	63	-	88 131
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	40 972	-	-	(235)	40 737
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 287	-	-	655	2 942
Всего обязательств	450 349	105	69	420	450 943
Чистые активы/обязательства	1 816 396	1 752	1 264	131 499	1 947 316

Таблица 45

	на 01.01.2021				
	Российские рубли	**Доллар США**	**Евро**	Корректировка МСФО (IFRS) 9	**Итого**
Активы					
Денежные средства	17 308	1 929	1 720	-	20 957
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 447	-	-	-	5 447
Обязательные резервы	*2 141*	-	-	-	*2 141*
Средства в кредитных организациях	2	-	-	1	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 880 836	-	-	4 616	1 885 452
Требования по текущему налогу на прибыль	51 950	-	-	-	51 950
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	250 433	-	-	-	250 433
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	238 322	-	-	-	238 322
Прочие активы	2 723	-	-	53	2 776
Всего активов	2 449 162	1 929	1 720	4 670	2 455 340
Обязательства	-				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	432 254	156	75	-	432 485
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	432 254	156	75	-	432 485
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	143 624	156	68	-	143 848
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	48 194	-	15	(693)	47 516
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 839	-	-	(6 088)	751
Всего обязательств	487 287	156	90	(6 781)	480 752
Чистые активы/обязательства	1 961 875	1 773	1 630	11 451	1 974 588

Как видно из таблиц в основном активы и пассивы Банка сформированы в рублях. Доля активов и пассивов в иностранной валюте несущественна.

Информация о классификации активов по категориям качества, в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, и объемах просроченной задолженности:

Таблица 46

	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
	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	1 473	-	-	9 874	8 992	-
II	373 083	372 850	-	546 050	546 050	-
III	150 002	150 000	-	150 003	150 000	-
IV	495 000	495 000	-	500 000	500 000	-
V	79 148	24 972	53 550	118 091	66 063	51 229
Итого активов	1 098 706	1 042 822	53 550	1 324 018	1 271 105	51 229
Объем реструктурированной задолженности	549 972	549 972	-	725 042	725 042	-
Удельный вес реструктурированной задолженности	50.06%	52.74%	-	54.76%	57.04%	-
Объем просроченной задолженности, в том числе:	78 799	24 972	53 550	117 772	66 063	51 229
- до 30 дней	-	-	-	243	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	78 799	24 972	53 550	117 529	66 063	51 229
Удельный вес просроченной задолженности	7.17%	2.39%	100.00%	8.90%	5.20%	100.00%
Резерв расчётный	(573 482)	(519 290)	(53 550)	(490 390)	(438 364)	(51 229)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(573 482)	(519 290)	(53 550)	(490 390)	(438 364)	(51 229)
II	(32 833)	(32 818)	-	(28 001)	(28 001)	-
III	(31 501)	(31 500)	-	(31 501)	(31 500)	-
IV	(430 000)	(430 000)	-	(312 800)	(312 800)	-
V	(79 148)	(24 972)	(53 550)	(118 088)	(66 063)	(51 229)

Уровень ликвидности Банка представлен в таблицах ниже:

Таблица 47

	на 01.10.2021							
	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
АКТИВЫ								
Денежные средства	22 678	-	-	-	-	-	-	22 678
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	25 861	-	-	-	-	3 595	-	29 456
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	3 595	-	3 595
Средства в кредитных организациях	17	-	-	-	-	-	-	17
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 202 531	6 172	58 474	192 521	74 480	183 500	131 877	1 849 555
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	44 424	-	44 424
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	398 249	-	398 249
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	50 327	-	50 327
Прочие активы	-	-	-	-	-	3 511	42	3 553
Всего активов	1 251 087	6 172	58 474	192 521	74 480	683 606	131 919	2 398 259
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	407 264	-	-	-	-	-	-	407 264
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	407 264	-	-	-	-	-	-	407 264
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	88 131	-	-	-	-	-	-	88 131
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 157	4 328	6 583	13 446	10 223	235	(235)	40 737
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	2 287	655	2 942
Всего обязательств	413 421	4 328	6 583	13 446	10 223	2 522	420	450 943
Чистый разрыв ликвидности	837 666	1 844	51 891	179 075	64 257	681 084	131 499	1 947 316
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2021	837 666	839 510	891 401	1 070 476	1 134 733	1 815 817	1 947 316	

Таблица 48

	на 01.01.2021							
	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
АКТИВЫ								
Денежные средства	20 957	-	-	-	-	-	-	20 957
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	3 306	-	-	-	-	2 141	-	5 447
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	2 141	-	2 141
Средства в кредитных организациях	2	-	-	-	-	-	1	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 048 590	246 387	95 974	88 506	95 679	305 700	4 616	1 885 452
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	51 950	-	51 950
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	250 433	-	250 433
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	238 322	-	238 322
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 723	53	2 776
Всего активов	1 072 855	246 387	95 974	88 506	95 679	851 269	4 670	2 455 340
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	432 485	-	-	-	-	-	-	432 485
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	432 485	-	-	-	-	-	-	432 485
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	143 848	-	-	-	-	-	-	143 848
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 48

на 01.01.2021								
	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
Прочие обязательства	4 044	3 845	4 273	12 725	22 629	693	(693)	47 516
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	6 839	(6 088)	751
Всего обязательств	436 529	3 845	4 273	12 725	22 629	7 532	(6 781)	480 752
Чистый разрыв ликвидности	636 326	242 542	91 701	75 781	73 050	843 737	11 451	1 974 588
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2021	636 326	878 868	970 569	1 046 350	1 119 400	1 963 137	1 974 588	

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 Банка России № 590-П и № 611-П и начисленной амортизации. Корректировка резерва, сформированного в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П, до величины резервов под убытки приведена в столбце «Корректировка МСФО (IFRS) 9» в качестве справочной информации.

Применение МСФО 9: кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Для прогнозирования риска дефолта Банком разработаны внутренние рейтинги кредитного риска, которые присваиваются Банком на основании различных данных, а так же экспертных суждений в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов. Эти факторы меняются в зависимости от типа заемщика.

Для кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, рейтинговая шкала предусматривает 8 рейтинговых категорий:

- рейтинг 1 – Наилучшая кредитоспособность. Заемщик обладает необычайным финансовым потенциалом, демонстрирует высокие показатели. Риск дефолта у соответствующего кредитора практически отсутствует;
- рейтинг 2 – Высокая кредитоспособность. Заемщик обладает очень высоким финансовым потенциалом. Вероятность дефолта чрезвычайно низкая;
- рейтинг 3 – Хороший рейтинг. Заемщик демонстрирует хорошие финансовые показатели и хорошую платежеспособность, но присутствуют минимальные проблематичные элементы. Вероятность погашения задолженности перед кредитором высокая;
- рейтинг 4 – Удовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом. Средняя платежеспособность. Способность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая, но не подтверждена;
- рейтинг 5 – Приемлемый рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом и демонстрирует достаточные показатели. Способность погашения процентов и основной суммы долга умеренная. Повышенный риск дефолта;
- рейтинг 6 – Низкий рейтинг. Заемщик обладает очень слабым финансовым потенциалом и очень низкими финансовыми показателями с большим количеством проблематичных элементов. Заемщик, вероятно, не способен полностью погасить проценты и выплатить основную сумму долга. Очень высокий риск дефолта для кредитора;
- рейтинг 7 – Неудовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает чрезвычайно слабым финансовым потенциалом, на грани дефолта;
- рейтинг 8 – Дефолт.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- Стадия 2 – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесценёнными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты;
- Стадия 3 – обесценённые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты (дефолт).

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – ПСКО) активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2), являются:

- ухудшение внутреннего рейтинга контрагента до рейтинга от 5 до 7 включительно;
- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 (включительно);
- одна пролонгация договора на срок более 90 дней;
- идентификация событий, способных оказать влияние на платежеспособность (нарушение условий кредитной документации, наличие исков и т.п.).

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- внутренний рейтинг контрагента имеет состояние «дефолт», включает, в том числе признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и прочее);
- наличие просроченной задолженности контрагента перед Банком сроком более 90 дней;
- повторная пролонгация договора.

Финансовый актив признается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным если на момент первоначального признания финансового актива имеются хотя бы один из следующих признаков:

- внутренний рейтинг контрагента на момент приобретения/создания финансового актива имеет состояние «дефолт»;
- создание нового финансового актива, в случае если по иному действующему активу Банка с этим контрагентом имеются просроченные платежи по основному долгу и/или процентам длительностью более 90 дней;
- приобретаемые актив имеет просроченные платежи по основному долгу и/или процентам;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- предоставление Банком уступки своему контрагенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента и которую Банк не предоставил бы в ином случае.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основе индивидуальных параметров (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному активу на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

- PD - вероятность дефолта, представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Для оценки PD Банк использует статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России, и данные внутренних оценок величины риска в зависимости от рейтинга контрагента.
- EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- LGD - уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Определение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера определяется в соответствии с вышеуказанными подходами, применяемые к резервированию балансовой задолженности с учетом коэффициента CCF[3].

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости:

в тыс.рублях *Таблица 49*

	на 01.10.2021				
Стадия: / Рейтинг:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Наилучшая кредитоспособность (1)	2 100	-	-	-	2 100
Высокая кредитоспособность (2)	11 800	-	-	-	11 800
Хороший рейтинг (3)	358 950	-	-	-	358 950
Удовлетворительный рейтинг (4)	150 000	-	-	-	150 000
Приемлемый рейтинг (5)	-	-	-	-	-
Низкий рейтинг (6)	-	-	-	-	-
Неудовлетворительный рейтинг (7)	-	-	-	-	-
Дефолт (8)	-	-	569 344	-	569 344
ИТОГО	522 850	-	569 344	-	1 092 194
Резерв под ОКУ	31 956	-	404 830	-	436 786

в тыс.рублях *Таблица 50*

	на 01.01.2021				
Стадия: / Рейтинг:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Наилучшая кредитоспособность (1)	17 992	-	-	-	17 992
Высокая кредитоспособность (2)	-	-	-	-	-
Хороший рейтинг (3)	356 050	-	-	-	356 050
Удовлетворительный рейтинг (4)	-	-	-	-	-
Приемлемый рейтинг (5)	-	331 000	-	-	331 000
Низкий рейтинг (6)	-	-	-	-	-
Неудовлетворительный рейтинг (7)	-	-	-	-	-
Дефолт (8)	-	-	611 816	-	611 816
ИТОГО	374 042	331 000	611 816	-	1 316 858
Резерв под ОКУ	18 818	122 350	338 333	-	479 501

Влияние изменения валовой балансовой стоимости ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости:

в тыс.рублях *Таблица 51*

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
На 01.01.2021	374 042	331 000	611 816	-	1 316 858
Активы, признанные в периоде	641 875	44 915	49 672	-	736 462
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(803 067)	(65 915)	(50 879)	-	(919 861)
Переводы из стадии в стадию	310 000	(310 000)	-	-	-
Списанные за счет резерва	-	-	(41 265)	-	(41 265)
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-
На 01.10.2021	522 850	-	569 344	-	1 092 194

в тыс.рублях *Таблица 52*

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
На 01.01.2020	632 235	-	798 261	-	1 430 496
Активы, признанные в периоде	623 178	30 000	73 267	-	726 445
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(637 620)	-	(244 274)	-	(881 894)
Переводы из стадии в стадию	30 000	(30 000)	-	-	-
Списанные за счет резерва	-	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-
На 01.10.2020	647 793	-	627 254	-	1 275 047

[3] коэффициент кредитной конверсии, используемый для оценки вероятности трансформации внебалансовой задолженности в балансовую с установленным сроком.

Активы, признанные в периоде, включают начисление процентных доходов, в частности активы, признанные в периоде по Стадии 2 и Стадии 3.

Ниже представлен анализ кредитного качества выданных Банком гарантий:

в тыс.рублях *Таблица 53*

	на 01.10.2021				
……..Стадия: / Рейтинг:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Высокая кредитоспособность (2)	36 772	-	-	-	36 772
ИТОГО	36 772	-	-	-	36 772
Резерв под ОКУ	2 942	-	-	-	2 942

в тыс.рублях *Таблица 54*

	на 01.01.2021				
……..Стадия: / Рейтинг:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Хороший рейтинг (3)	25 010	-	-	-	25 010
ИТОГО	25 010	-	-	-	25 010
Резерв под ОКУ	751	-	-	-	751

В таблице ниже представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшее в интервале между началом и концом отчетного периода:

в тыс.рублях *Таблица 55*

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Итого на 01.01.2021	(18 818)	(122 350)	(338 333)	-	(479 501)
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					-
Переводы и изменения оценки резерва под ОКУ	-	-	-	-	-
из 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы	(19 100)	107 200	-	-	88 100
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы	-	-	-	-	-
Прочие чистые расходы от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	5 962	15 150	(107 762)	-	(86 650)
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					-
Списания	-	-	41 265	-	41 265
Итого на 01.10.2021	(31 956)	-	(404 830)	-	(436 786)

в тыс.рублях *Таблица 56*

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Итого на 01.01.2020	(34 587)	-	(507 351)	-	(541 938)
Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					
Переводы и изменения оценки резерва под ОКУ	-	-	-	-	-
из 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы	-	-	-	-	-
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы	-	-	-	-	-
Прочие чистые расходы от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	(445)	-	147 474	-	147 029
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					
Списания	-	-	-	-	-
Итого на 01.10.2020	(35 032)	-	(359 877)	-	(394 909)

Данные об изменении резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и используемого в пруденциальных целях, и об изменении резерва под ОКУ за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года соответственно представлены в таблицах ниже:

в тыс.рублях *Таблица 57*

	Остаток на 01.01.2021		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания за счет резервов		Остаток на 01.10.2021	
	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	-	1	-	-	-	-	-	1
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	479 501	489 593	(1 450)	70 962	(41 265)	(41 265)	436 786	519 290
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	580	-	-	-	-	-	580
Прочие активы	743	796	(69)	(80)	(75)	(75)	599	641
Условные обязательства кредитного характера	751	6 839	2 191	(4 552)	-	-	2 942	2 287
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	841	-	-	-	841
Итого резервы	480 995	497 809	672	67 171	(41 340)	(41 340)	440 327	523 640

в тыс.рублях *Таблица 58*

	Остаток на 01.01.2020		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания за счет резервов		Остаток на 01.10.2020	
	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	53	53	(53)	(53)	-	-	-	-
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	541 938	649 454	(147 029)	(162 960)	-	-	394 909	486 494
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	406	-	-	-	-	-	406
Прочие активы	439	439	237	237	(20)	(20)	656	656
Условные обязательства кредитного характера	23 647	25 573	(21 895)	(17 746)	-	-	1 752	7 827
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	36 722	-	2 463	-	(37 582)	-	1 603
Итого резервы	566 077	712 647	(168 740)	(178 059)	(20)	(37 602)	397 317	496 986

Разница (корректировка) резервов под ожидаемые кредитные убытки относительно резервов на возможные потери возникает в основном из-за влияния двух факторов:

- минимальная величина вероятности дефолта (PD), используемая при оценке ОКУ, на основе статистических данных превышает 7%, при этом минимальная величина резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П составляет 0%;
- в целях оценки ожидаемых кредитных убытков используется обеспечение, резерв на возможные потери определяются без учета обеспечения.

в тыс.рублях *Таблица 59*

Виды обеспечения	на 01.10.2021			
	Оформлено в обеспечение (балансовая стоимость), всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва по 590-П и 611-П		принято в целях формирования резервов по МСФО (IFRS) 9
		1 категория	2 категория	
Гарантии и поручительства	632 000	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	1 489 922	-	-	637 412
Товары в обороте	8 465	-	-	-
Оборудование	51 150	-	-	10 230
Транспортные средства	31 613	-	-	6 323
Прочее	-	-	-	-
Итого	2 213 150	-	-	653 964

в тыс.рублях *Таблица 60*

Виды обеспечения	на 01.01.2021			
	Оформлено в обеспечение (балансовая стоимость), всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва по 590-П и 611-П		принято в целях формирования резервов по МСФО (IFRS) 9
		1 категория	2 категория	
Гарантии и поручительства	1 389 975	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	2 261 077	-	-	1 022 989
Товары в обороте	16 446	-	-	-
Оборудование	50 886	-	-	10 177
Транспортные средства	17 950	-	-	3 590
Прочее	-	-	-	-
Итого	3 736 334	-	-	1 036 756

Обеспечение принимается в целях формирования резервов по МСФО (IFRS) 9 при расчете показателя LGD в сумме дисконтированных денежных потоков от реализации залогового имущества, при условии оформления юридической документации в полном соответствии законодательству не препятствующем обращения взыскания на обеспечение. При этом предполагается, что обеспечение будет реализовано со скидной в связи с необходимостью скорой продажи. Коэффициент скидки определяется исходя из вида обеспечения.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимосвязей, а не только их юридическая форма.

К ключевому управленческому персоналу отнесены:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка, Председатель Правления, его заместители;
- руководитель филиала, его заместители.

К другим связанным сторонам, в целях составления отчетности, отнесены близкие родственники указанных выше лиц, члены Кредитного комитета, а так же организации, которые находятся под контролем или совместным контролем физических лиц, отнесенных к связанным с Банком лицам, или под их значительным влиянием.

в тыс.рублях *Таблица 61*

	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них	-	284 103	284 103	-	217 372	217 372
ссудная задолженность	-	*303 300*	*303 300*	-	*339 992*	*339 992*
из них, просроченная	-	-	-	-	-	-
резервы на возможные потери	-	*(19 197)*	*(19 197)*	-	*(122 620)*	*(122 620)*
Активы в форме права пользования	-	19 893	19 893	-	30 418	30 418
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями	56 672	88 238	144 910	138 003	191 105	329 108
из них, вклады (средства) физических лиц	*56 672*	*13 533*	*70 205*	*138 003*	*4 665*	*142 668*
Прочие обязательства	2 290	22 509	24 799	1 618	33 083	34 701
Предоставленные Банком гарантии	-	-	-	-	-	-
Полученные Банком поручительства и залоги	-	399 225	399 225	-	522 499	522 499

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
	за 9 месяцев 2021 года			за 9 месяцев 2020 года		
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	27 347	27 347	-	28 593	28 593
Процентные расходы, из них:	(286)	(1 353)	(1 639)	(69)	(2 080)	(2 149)
по договорам финансовой аренды	-	*(1 350)*	*(1 350)*	-	*(2 033)*	*(2 033)*
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	103 423	103 423	-	(2 270)	(2 270)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2	408	410	2	207	209
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	11	18	29	9	-	9
Операционные расходы, из них:	(5 652)	(15 316)	(20 968)	(5 074)	(16 758)	(21 832)
по договорам аренды	-	*(10 525)*	*(10 525)*	-	*(12 000)*	*(12 000)*

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными сторонами.

13. Информация о системе оплаты труда

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала:

в тыс.рублях *Таблица 62*

	за 9 месяцев 2021 года	за 9 месяцев 2020 года
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (ежемесячные, годовые) и т.п.	5 196	4 762
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	5 196	4 762

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка:

В Банке отсутствуют вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выходные пособия, выходящие за рамки трудового кодекса РФ. Начислений и выплат в рамках долгосрочных программ поощрения работников в течение 9 месяцев 2021 года не производились.

Председатель Правления М.С. Романов

Главный бухгалтер А.Р. Грицук

«08» ноября 2021 года