

КБ «РБА» (ООО)

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.07.2019

ПОДПИСАНО:

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«12» августа 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Грицук

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	6
3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	7
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	8
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	14
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	14
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	14
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	15
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	15
10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	15
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	17
12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	18
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ.....	18
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	21
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	26

Введение

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

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

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

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

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала¹, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2019:

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 450 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 450 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 450 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 123
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	394 653	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	47	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:		183 165	X	X	X
3		11				
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	19 958	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	19 958

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

Таблица 1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			«Отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	43 215	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 907 584	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-
8	Резервный фонд	27	14 500	Резервный фонд	3	14 500
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	367 736	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	316 981

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

² Далее – Положение 646-П

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

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

Таблица 2

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
<i>Источники собственных средств (капитала) Банка</i>		
Уставный капитал (сформированный долями)	1 450 000	1 450 000
Резервный фонд	14 500	14 500
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	316 981	177 252
Нематериальные активы	(19 958)	(16 447)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	1 761 523	1 625 305
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 761 523	1 625 305
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	1 123	139 729
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Дополнительный капитал	1 123	139 729
Собственные средства (капитал)	1 762 646	1 765 034
<i>Знаменатель дроби для расчета нормативов достаточности капитала:</i>		
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 20 процентов	2	72
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 100 процентов	1 085 626	865 111
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 110 процентов	21 450	47 586
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 130 процентов	-	358 800
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 150 процентов	324 143	323 903
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 250 процентов	-	68 903
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	22 760	-
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	-
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-
Величина операционного риска*12.5	487 963	467 562
Величина рыночного риска	-	-
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 941 944	2 131 937
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 941 944	2 131 937
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 941 944	2 131 937

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

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

Таблица 3

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

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

Таблица 4

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 1-ом полугодии 2019 года
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	90.7%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	90.7%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	90.8%	82.8%	86.2%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	81.5%	69.5%	66.5%

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

Таблица 5

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	1 761 523	1 625 305
Собственные средства (капитал)	1 762 646	1 765 034
Соотношение основного капитала и собственных средств, %	99.94	92.08

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

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

2. Информация о системе управления рисками

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

Информация о системе управления рисками раскрыта Банком в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» по состоянию на 01.01.2019. Существенных изменений в организации системы управления рисками за отчетный период не произошло.

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

Таблица 6

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 453 981	1 360 210	116 318
2	при применении стандартизированного подхода	1 453 981	1 360 210	116 318
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных	-	-	-

	бумага из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	487 963	467 562	39 037
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	68 903	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 941 944	1 896 675	155 355

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Таблица 7

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 508 732	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	10	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	820 880	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 328 119	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	245 190	-
9	Прочие активы	-	-	114 533	-

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 8

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

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

Таблица 9

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	X	X
2	-	-	-	-	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	2 203 280	1 453 079	0.000	1 607 290

Банк имеет требования только к резидентам Российской Федерации.

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

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

Таблица 10

Наименование надбавки:	Числовое значение надбавки	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Поддержания достаточности капитала	2.000%	1.875%
Антициклическая:	0.00%	0.00%
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00%	0.00%

4. Кредитный риск

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование обеспечения по кредитным операциям;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска, в том числе регулярный анализ финансового положения, контроль платежей заемщиков, регулярный осмотр и оценка залогового обеспечения;
- формирование адекватных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 11

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	302 499	301 000	-	-	-	-
II	509 071	509 071	-	804 770	801 000	-
III	-	-	-	257 786	257 786	-
IV	732 280	729 477	2 803	511 620	511 620	-
V	192 392	141 847	49 807	183 683	151 502	31 352
Итого активов	1 736 242	1 681 395	52 610	1 757 859	1 721 908	31 352
Объем реструктурированной задолженности	735 690	735 690	-	597 652	597 652	-
Удельный вес реструктурированной задолженности	42.37%	43.75%	-	34.00%	34.71%	-
Объем просроченной задолженности, в том числе:	413 713	361 324	52 360	183 091	151 502	31 352
- до 30 дней	201 897	199 786	2 111	237	-	-
- от 31 до 90 дней	20 133	19 691	442	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	191 683	141 847	49 807	182 854	151 502	31 352
Удельный вес просроченной задолженности	23.83%	21.49%	99.52%	10.42%	8.80%	100.00%
Резерв расчётный	(698 329)	(645 898)	(51 693)	(614 837)	(582 524)	(31 352)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(698 329)	(645 898)	(51 693)	(614 837)	(582 524)	(31 352)
II	(39 663)	(39 663)	-	(57 742)	(57 610)	-
III	-	-	-	(54 135)	(54 135)	-
IV	(466 274)	(464 388)	(1 886)	(319 277)	(319 277)	-
V	(192 392)	(141 847)	(49 807)	(183 683)	(151 502)	(31 352)

Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях.

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

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

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску:

Таблица 12

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	141 847	не применимо	1 539 548	645 898	1 035 497
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	169 154	4 704	164 450
4	Итого	не применимо	141 847	не применимо	1 708 702	650 602	1 199 947

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

Таблица 13

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

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами.

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

Таблица 14

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.
			процент	тыс.	процент	тыс. руб.		

				руб.				руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Данные для заполнения Таблица 14 отсутствуют.

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

Таблица 15

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	151 502
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(9 655)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	141 847

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

В отчетном периоде в категорию «просроченные более чем на 90 дней» новые активы не классифицировались.

Прочими изменениями, указанными по строке 5 Таблица 15, являются:

- отрицательная переоценка на сумму 9 593 тыс. рублей;
- частичное погашение просроченной ссудной задолженности на общую сумму 62 тыс. рублей.

По ссудной задолженности, отраженной в Таблица 15, резерв сформирован в размере 100%.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 16

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 035 497	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	1 035 497	-	-	-	-	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	141 847	-	-	-	-	-	-

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу:

Таблица 17

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	827 282	-	827 282	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	969	-	910	-	902	0.99
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	481 081	-	279 057	-	279 057	1.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 091 064	169 154	757 030	22 760	781 741	1.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	141 871	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	216 327	-	216 095	-	324 143	1.50
13	Прочие	82 525	-	68 138	-	68 138	1.00
14	Всего	2 841 119	169 154	2 148 512	22 760	1 453 981	0.67

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

Таблица 18

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	827 282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	827 282
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	10	-	-	-	-	900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	910
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	279 057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279 057
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	760 290	19 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	779 790
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216 095	-	-	-	-	-	-	-	-	216 095
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	68 138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 138
14	Всего	827 282	10	-	-	-	-	1 108 385	19 500	-	-	216 095	-	-	-	-	-	-	-	-	2 171 272

За отчетный период балансовая стоимость кредитных требований к Банку России с коэффициентом риска 0% сократилась на 86 757 тыс. рублей и по состоянию на 01.07.19 составляет 827 282 тыс. рублей. Требования к розничным заемщикам сократились на 96 101 тыс. рублей за счет уменьшения требований с коэффициентом риска 130% на 276 000 тыс. рублей, с коэффициентом 110% - на 23 760 тыс. рублей, а также увеличения требований с коэффициентом риска 100% на 218 678 тыс. рублей. По остальным портфелям кредитных требований существенных изменений за отчетный период не произошло.

5. Кредитный риск контрагента

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

6. Риск секьюритизации

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

7. Рыночный риск

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

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

Таблица 19

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	-

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

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

Стратегия Банка не предусматривает извлечение доходов на игре с валютным риском. Поэтому Банк проводит финансовую политику нейтрализации валютных рисков путем удержания валютной позиции по каждой валюте близкой к нулю. С этой целью Банк удерживает сопоставимо равными активы и пассивы баланса в разрезе каждой иностранной валюты.

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

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

Таблица 20

	Величина риска, тыс.рублей		Величина риска, % от капитала		Максимальное значение в течение 1 полугодия 2019 года, в % от капитала
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019	
Валютный риск ³	2 439.0132	2 975.8548	0.14%	0.17%	0.91%

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

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

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

³ Значения на 01 января рассчитаны с учетом СПОД

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

Банк не осуществляет операций с опционами.

8. Информация о величине операционного риска

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

Таблица 21

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Чистые процентные доходы	240 369	230 058
Чистые непроцентные доходы	19 881	19 306
Операционный риск (ОР)	39 037	37 405
Величина операционного риска, принимаемая в расчет знаменателей нормативов достаточности собственных средств (капитала) (ОР*12.5)	487 963	467 562

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

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

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Таблица 22

	Снижение ставок		Рост ставок		В процентах от капитала	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Изменение процентных ставок, б.п.	(200)	(200)	200	200		
<i>Совокупно по всем валютам</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(16 288)	(20 511)	16 288	20 511	0.92%	1.16%
<i>Российский рубль</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(16 290)	(20 513)	16 290	20 513	0.92%	1.16%

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

10. Информация о величине риска ликвидности

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

Общая информация о величине риска ликвидности раскрыта в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» по состоянию на 01.01.2019. Существенных изменений в процедурах управления риском ликвидности за отчетный период не произошло.

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

Таблица 23

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение для Банка	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Минимальное значение Н2,Н3/ максимальное - Н4 в течение 1-го полугодия 2019 года
Н2	не менее 15%	17.00%	119.93%	73.46%	39.13%
Н3	не менее 50%	52.00%	206.46%	165.00%	161.56%
Н4	не более 120%	115.00%	28.68%	16.84%	31.40%

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

Таблица 24

на 01.07.2019								
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	16 767	-	-	-	-	-	-	16 767
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	51 487	-	-	-	-	3 598	-	55 085
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	3 598	-	3 598
Средства в кредитных организациях	10	-	-	-	-	-	-	10
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	755 430	112 960	6 570	349 878	301 000	266 006	115 730	1 907 574
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	56 179	-	56 179
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	183 165	-	183 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	61 637	-	61 637
Прочие активы	-	-	900	-	-	1 709	(9)	2 600
Всего активов	823 694	112 960	7 470	349 878	301 000	572 294	115 721	2 283 017
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	394 653	-	-	-	-	-	-	394 653
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	394 653	-	-	-	-	-	-	-
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	207 195	-	-	-	-	-	-	207 195
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	43 215	-	43 215
Прочие обязательства	4 300	1 518	1 363	2 732	-	2 198	-	12 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	4 704	(3 902)	802
Всего обязательств	398 953	1 518	1 363	2 732	-	50 117	(3 902)	450 781
Чистый разрыв ликвидности	424 741	111 442	6 107	347 146	301 000	522 177	119 623	1 832 236
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2019	424 741	536 183	542 290	889 436	1 190 436	1 712 613	1 832 236	

Таблица 25

на 01.01.2019								
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	26 393	-	-	-	-	-	-	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	88 048	-	-	-	-	3 965	-	92 013
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	3 965	-	3 965
Средства в кредитных организациях	655	-	-	-	-	-	-	655
Чистая ссудная задолженность	804 900	88 229	249 341	119 920	276 000	395 994	-	1 934 384
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 143	-	29 143
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	27 561	-	27 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	181 159	-	181 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	61 477	-	61 477
Прочие активы	633	-	-	2 344	-	1 924	-	4 901
Всего активов	920 629	88 229	249 341	122 264	276 000	701 223	-	2 357 686
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, не являющихся	557 423	-	-	-	-	-	-	557 423

на 01.01.2019								
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
кредитными организациями								
из них вклады (средства) физических лиц и ИП	241 690	-	-	-	-	-	-	241 690
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	8 480	-	-	-	-	-	8 480
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 958	2 312	2 249	3 588	-	-	-	10 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	195	-	195
Всего обязательств	559 381	10 792	2 249	3 588	-	195	-	576 205
Чистый разрыв ликвидности	361 248	77 437	247 092	118 676	276 000	701 028	-	1 781 481
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	361 248	438 685	685 777	804 453	1 080 453	1 781 481	-	

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

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

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

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Данные о величине обязательных нормативов раскрыты в Разделе 1. Сведения об обязательных нормативах формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» промежуточной (финансовой) отчетности на 01.07.2019 года, которая раскрывается в сети интернет на официальном сайте Банка www.rbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность». Обязательные нормативы в 1-м полугодии 2019 года не нарушались.

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

Таблица 26

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, тыс.руб.	1 761 523	1 625 305
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2 161 503	2 339 803
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	81,5%	69,5%

Значение показателя финансового рычага по Базелю III за первое полугодие увеличилось на 17%, 69,5% до 81,5%, в результате:

- увеличения величины основного капитала на 136 218 тыс. рублей за счет включения в расчет подтвержденной аудиторской проверкой нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 139 729 тыс. рублей и сокращения величины показателя, уменьшающего источники базового капитала на 3 511 тыс. рублей;
- сокращения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, применяемых в целях расчета показателя финансового рычага на 178 300 тыс. рублей или на 8% по сравнению с началом 2019 года.

12. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Существенных изменений в системе оплаты труда за отчетный период не произошло.

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

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

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

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

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

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

Концентрация рисков в разрезе регионов

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 активы и обязательства Банка почти полностью сосредоточены в Российской Федерации.

Таблица 27

на 01.07.2019						
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы:						
Денежные средства	16 767	-	-	-	-	16 767
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	55 085	-	-	-	-	55 085
Обязательные резервы	3 598	-	-	-	-	3 598
Средства в кредитных организациях	10	-	-	-	-	10
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 791 844	-	-	-	115 730	1 907 574
Требования по текущему налогу на прибыль	56 179	-	-	-	-	56 179
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	183 165	-	-	-	-	183 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 637	-	-	-	-	61 637

Прочие активы	2 609	-	-	-	(9)	2 600
Всего активов	2 167 296	-	-	-	115 721	2 283 017
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	393 557	25	-	1 071	-	394 653
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	393 557	25	-	1 071	-	394 653
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	207 169	25	-	1	-	207 195
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	43 215	-	-	-	-	43 215
Прочие обязательства	12 111	-	-	-	-	12 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 704	-	-	-	(3 902)	802
Всего обязательств	453 587	25	-	1 071	(3 902)	450 781

Таблица 28

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Таблица 29

на 01.07.2019					
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы					
Денежные средства	14 136	1 233	1 398	-	16 767
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	55 085	-	-	-	55 085
Обязательные резервы	3 598	-	-	-	3 598
Средства в кредитных организациях	10	-	-	-	10
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 791 844	-	-	115 730	1 907 574
Требования по текущему налогу на прибыль	56 179	-	-	-	56 179
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	183 165	-	-	-	183 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 637	-	-	-	61 637
Прочие активы	2 609	-	-	(9)	2 600
Всего активов	2 168 263	1 233	1 398	115 721	2 283 017
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	394 461	133	59	-	394 653

Таблица 29

	на 01.07.2019				
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	394 461	133	59	-	394 653
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	207 009	133	53	-	207 195
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	43 215	-	-	-	43 215
Прочие обязательства	12 111	-	-	-	12 111
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 704	-	-	(3 902)	802
Всего обязательств	454 491	133	59	(3 902)	450 781
Чистые активы/обязательства	1 713 772	1 100	1 339	119 623	1 832 236

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

Таблица 30

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

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

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 01.07.2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)
/КБ «РБА» (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г. Москва, Ленинский проспект, д.11, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 450 000.0000	1 450 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 450 000.0000	1 450 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		316 981.0000	177 252.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		316 981.0000	177 252.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		14 500.0000	14 500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 781 481.0000	1 641 752.0000	24+27+часть 35
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		19 958.0000	16 447.0000	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого		19 958.0000	16 447.0000	часть 11

	(сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 761 523.0000	1 625 305.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 761 523.0000	1 625 305.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 123.0000	139 729.0000	часть 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 123.0000	139 729.0000	часть 35
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	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)		1 123.0000	139 729.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	1 762 646.0000	1 765 034.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 941 944.0000	2 131 936.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 941 944.0000	2 131 936.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 941 944.0000	2 131 936.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и				

	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		90.7090	76.2360	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		90.7090	76.2360	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		90.7670	82.7900	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		82.7670	70.2360	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	27 561.0000	10
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер
«02» августа 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Грицуц

Приложение 2

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)
/КБ «РБА» (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119049, г. Москва, Ленинский проспект, д.11, стр. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 761 523.000	1 621 194.000	1 625 305.000	1 631 076.000	1 641 174.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 761 523.000	1 621 194.000			
2	Основной капитал		1 761 523.000	1 621 194.000	1 625 305.000	1 631 076.000	1 641 174.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 761 523.000	1 621 194.000			
3	Собственные средства (капитал)		1 762 646.000	1 809 216.000	1 765 034.000	1 729 744.000	1 739 409.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	1 812 278.000	2 163 791.000			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 941 944.000	1 896 675.000	2 131 937.000	2 168 816.000	2 154 044.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		90.709	85.476	76.236	75.206	76.190
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		85.425	71.693			
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		90.709	85.476	76.236	75.206	76.190
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных		85.425	71.693			

	убытков																
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		90.767		95.389		82.790		79.755								80.751
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		87.886		95.688												
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000		1.875		1.875		1.875								1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000		0.000		0.000		0.000								0.000
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		2.000		1.875		1.875		1.875								1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		82.767		79.476		70.236		69.206								70.190
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2 161 503.000		2 379 585.000		2 339 803.000		2 284 455.000								2 398 225.000
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		81.495		68.129		69.463		71.399								68.433
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		76.708		59.333												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		119.927		64.808		73.463		99.603								83.291
22	Норматив текущей ликвидности Н3		206.464		218.110		164.999		159.889								145.295
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		28.679		10.639		16.842		14.505								12.401
24	Норматив максимального размера	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	

	риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		18.2			15.7			17.8			15.8			15.8		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		52.606			50.669			58.199			57.188			65.141		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
			18.2			15.7			17.8			14.5			11.5		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 283 017
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 приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		36 929
7	Прочие поправки		23 556
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	2 296 390

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<i>Риск по балансовым активам</i>		
1	Величина балансовых активов, всего		2 144 532.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		19 958.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2 124 574.00
	<i>Риск по операциям с ПФИ</i>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
	<i>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</i>		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	<i>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</i>		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		164 450.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		127 521.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		36 929.00
	<i>Капитал и риски</i>		
20	Основной капитал		1 761 523.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	2 161 503.00
	<i>Норматив финансового рычага</i>		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)		81.50

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер
«02» августа 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Грицук