

КБ «РБА» (ООО)
**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
на 01.10.2021**

ПОДПИСАНО:

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«18» ноября 2021 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	11
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	11
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	11
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	11
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	12
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	12
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	14
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	19

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 Банка России 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 3 квартал 2021 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».

В соответствии с характером и масштабом деятельности, а также пунктом 3.3. Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России 3624-У), Банк ограничивается методами оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России 611-П), Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение Банка России 652-П), Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - Положение Банка России 511-П), Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», (далее - Инструкция Банка России 199-И).

Банком для оценки требований к капиталу для покрытия кредитного риска, применяется стандартизированный подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России 199-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 01.10.2021:

Таблица 1(1.1)

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	-
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	407 264	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые»	32	-

¹ Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала» 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РСБУ.

Таблица 1(1.1)

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.
				как обязательства»		
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	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	398 249	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 642	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 обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	18 642	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	18 642
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	-	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	1 849 572	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	-

Таблица 1(1.1)

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.
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	482 816	Нераспределенная прибыль (убыток)	2,46	351 317

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 04.07.2018 № 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», промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2021 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 01.10.2021	на 01.01.2021
<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	398 636	275 436
Нематериальные активы	(18 642)	(16 708)
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток отчетного года	(47 319)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	1 797 175	1 723 228
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 797 175	1 723 228
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	223 201
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Дополнительный капитал	-	223 201
Собственные средства (капитал)	1 797 175	1 946 429
<i>Знаменатель оробы для расчета нормативов достаточности капитала:</i>		
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 20 процентов	-	-
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 100 процентов	609 533	912 806
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 110 процентов	-	21 450
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 150 процентов	597 077	647 382
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 250 процентов	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	36 404	24 510
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	-
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-
Величина операционного риска*12.5	501 850	504 200
Величина рыночного риска	-	-
Итого величина знаменателя для расчета норматива достаточности капитала относительно базового капитала	1 744 864	2 110 348
Итого величина знаменателя для расчета норматива достаточности капитала относительно основного капитала	1 744 864	2 110 348
Итого величина знаменателя для расчета норматива достаточности капитала относительно собственных средств (капитала)	1 744 864	2 110 348

Уставный капитал полностью оплачен денежными средствами в рублях и распределен между 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».

² Далее – Положение Банка России 646-П

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 3 квартале 2021 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 течение 9 месяцев 2021 года
		на 01.10.2021	на 01.01.2021	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	103.00%	81.66%	85.22%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	103.00%	81.66%	85.22%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	103.00%	92.23%	85.69%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3%	78.48%	69.90%	61.64%

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

Таблица 5

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Основной капитал	1 797 175	1 723 228
Собственные средства (капитал)	1 797 175	1 946 429
Соотношение основного капитала и собственных средств, %	100.00	88.53

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 01.01.2021. 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 представлена Банком в рамках раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2021. 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(2.1)

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	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 243 014	1 604 756	99 441
2	при применении стандартизированного подхода	1 243 014	1 604 756	99 441
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 (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым	-	-	-

	сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	501 850	501 850	40 148
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
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)	1 744 864	2 106 606	139 589

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), при применении стандартизированного подхода за 3 квартал 2021 года снизился на 361 742 тыс. рублей или на 23%, в основном, за счет погашения кредитов юридическим лицам. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по состоянию на отчетную дату составил 139 589 тыс. рублей, что значительно меньше фактического размера собственных средств (капитала).

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РСБУ³, а также в Приложении 2 к данному отчету. Расчет показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 проводится в соответствии с инструкцией Банка России 199-И.

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 01.01.2021.

³ Здесь и далее – российские стандарты бухгалтерского учета.

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Таблица 7(3.3)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения перед Банком России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 451 583	-	2 451 583
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	-	-	14	-	14
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 030 483	-	1 030 483
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	844 988	-	844 988
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	448 304	-	448 304
9	Прочие активы	-	-	127 794	-	127 794

По состоянию на 01.10.2021 у Банка отсутствуют обремененные активы.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 8(3.4)

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:	161 083	1 086
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	161 061	1 064
4.3	физических лиц - нерезидентов	22	22

По строке 4.2 таблицы отражено увеличение остатка на расчетном счете клиента нерезидента – юридического лица, произошедшего в результате поступления на расчетный счет средств в размере 160 млн. рублей. За отчетный период других существенных изменений по операциям с контрагентами – нерезидентами не произошло.

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, функционирует кредитный комитет, который осуществляет оценку и регулирование уровня кредитных и процентных рисков, принимаемых Банком.

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. Банком на постоянной основе проводится мониторинг и оценка уровня агрегированного кредитного риска. В случае достижения фактических значений контрольных показателей установленных сигнальных значений или превышения лимитов, информация незамедлительно доводится до органов управления Банка для принятия оперативных решений по устранению нарушений.

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 9

	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)

Банк не предоставляет кредиты на льготных условиях.

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

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

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

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

Таблица 10(4.1.1)

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 Положения Банка России 611-П:

Таблица 11(4.1.2)

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	30 000	21.00	6 300	2.00	600	19.00	5 700
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	-	-	-	-	-	-	-

В таблице 11 отражен кредит, по которому, на основании обращения заемщика, был отменен график погашения ссудной задолженности (без изменения окончательной даты погашения). На основании пунктов 3.7.2.2. и 3.10. Положения Банка России 590-П, Советом директоров Банка принято решение о признании обслуживания долга "хорошим" по реструктурированной ссуде, принимая во внимание, что заемщик осуществил погашение процентов по реструктурированной ссуде своевременно и полном объеме.

Банк не раскрывает информацию в соответствии с таблицами 4.6 – 4.10 главы 5 раздела IV Указания Банка России 4482-У в виду отсутствия разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

5. Кредитный риск контрагента

Банк не использует инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента. Кредитный риск контрагента в отчетном периоде отсутствует.

6. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска представлена в рамках раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2021. Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Банк не является участником банковской группы, не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, Банк не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска, поэтому таблица 7.2 Указания Банка России 4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» не подлежит заполнению и раскрытию по состоянию на 01.10.2021.

7. Информация о величине операционного риска

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

Банк использует базовый индикативный подход при расчете операционного риска, предусмотренный Положением Банка России 652-П: величина операционного риска в целях оценки достаточности капитала определяется как 15% от среднего валового дохода Банка (сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов) за последние 3 года. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска указан в Таблице 12.

Таблица 12

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Чистые процентные доходы	248 285	244 727
Чистые непроцентные доходы	19 369	24 176
Операционный риск (ОР)	40 148	40 336
Величина операционного риска, принимаемая в расчет знаменателей нормативов достаточности собственных средств (капитала) (ОР*12.5)	501 850	504 200

8. 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 400 базисных пунктов. Ниже показано влияние роста и падение процентных ставок на прибыль Банка до налогообложения на горизонте 1 год:

Таблица 13

	Снижение ставок		Рост ставок		В процентах от капитала	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021	на 01.10.2021	на 01.01.2021	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400		
<i>Совокупно по всем валютам</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. рублей <i>Российский рубль</i>	(48 881)	(52 488)	48 881	52 488	2.72%	2.70%
Изменение прибыли до налогообложения, тыс. рублей	(48 883)	(52 493)	48 883	52 493	2.72%	2.70%

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.

9. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности представлена в рамках раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2021. Существенных изменений в процедурах управления риском ликвидности за отчетный период не произошло.

Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в течение 3 квартала 2021 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 14

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение для Банка	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Минимальное значение Н2,Н3/ максимальное - Н4 в течение 9 месяцев 2021 года
Н2	не менее 15%	17.00% и менее	108.99%	51.39%	21.64%
Н3	не менее 50%	52.00% и менее	303.42%	245.66%	157.22%
Н4	не более 120%	115.00% и более	11.94%	17.40%	29.73%

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». Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» Банком не раскрывается;
- норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), 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»)».

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Данные о величине обязательных нормативов раскрыты в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2021, которая раскрывается в сети интернет на официальном сайте Банка www.rbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность». Обязательные нормативы в 3 квартале 2021 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 Банка России №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 15⁴

	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Основной капитал, тыс. руб.	1 797 175	1 723 228
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 290 070	2 465 193
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	78.5%	69.9%

За 9 месяцев 2021 года значение показателя финансового рычага по Базелю III увеличилось с 69.9% до 78.5% в результате сокращения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 175 123 тыс. рублей и увеличения размера основного капитала на 73 947 тыс. рублей. На уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском повлияло существенное сокращение кредитных требований к юридическим лицам в 3 квартале 2021 года.

⁴Банк не использует в пруденциальных целях показатель, отраженный по форме строки 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РСБУ, а также в Приложении 2 к данному отчету.

Приложение 1

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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		18 642.0000	16 708.0000	часть 11

	(сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
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	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	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	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	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. 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					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года



М.С. Романов

А.Р. Грицук

Е.В. Юдина

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 01.10.2021 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		102.893	89.177	104.953	92.581	93.254

	средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
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	2.500
9	Антициклическая надбавка	0.000	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	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	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	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	74.944
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	76.629	68.187	73.976	74.301	76.916	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	75.226
22	Норматив текущей ликвидности Н3	303.421	188.195	267.856	245.664	338.651	338.651
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	11.937	29.191	17.455	17.395	20.378	20.378

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 приведения 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
	<i>Риск по балансовым активам</i>		
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
	<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		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
	<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		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
	<i>Капитал и риски</i>		
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
	<i>Норматив финансового рычага</i>		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)		78.48

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495)276-03-66

«08» ноября 2021 года



М.С. Романов

А.Р. Грицук

Е.В. Юдина