

КБ «РБА» (ООО)
**Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
на 01.10.2020**

ПОДПИСАНО:

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«18» ноября 2020 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	9
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	11
6. РЫНОЧНЫЙ РИСК	12
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	12
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	13
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	13
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	15
11. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ.....	16
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	19
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	24

Введение

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

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «Информация») составлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание 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 9 месяцев 2020 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 01.10.2020:

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	213 147
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	234 864	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам РСБУ.

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.
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:		256 799	X	X	X
3		11				
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 233	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	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	17 233
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	1 767 141	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	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные	55	-

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.
	финансовых организаций			инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»		
8	Резервный фонд	27	14 500	Резервный фонд	3	14 500
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	582 163	Нераспределенная прибыль (убыток)	2	275 436

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 9 месяцев 2020 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 01.10.2020	на 01.01.2020
<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	275 436	316 981
Нематериальные активы	(17 233)	(18 793)
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток отчетного года	-	(41 545)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	1 722 703	1 721 143
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 722 703	1 721 143
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	213 147	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Дополнительный капитал	213 147	-
Собственные средства (капитал)	1 935 850	1 721 143
<i>Знаменатель дроби для расчета нормативов достаточности капитала:</i>		
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 20 процентов	-	1
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 100 процентов	887 823	853 436
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 110 процентов	21 450	21 450
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 150 процентов	650 175	360 276
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 250 процентов	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	19 758	103 082
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	-	-
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-
Величина операционного риска*12.5	504 200	487 963
Величина рыночного риска	-	-
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	2 083 406	1 826 208
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	2 083 406	1 826 208
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	2 083 406	1 826 208

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».

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

² Далее – Положение Банка России 646-П

В течение 9 месяцев 2020 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 2020 года
		на 01.10.2020	на 01.01.2020	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	82.69%	94.25%	82.60%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	82.69%	94.25%	82.60%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	92.92%	94.25%	91.70%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	≥3%	74.94%	82.86%	73.20%

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

Таблица 5

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Основной капитал	1 722 703	1 721 143
Собственные средства (капитал)	1 935 850	1 721 143
Соотношение основного капитала и собственных средств, %	88.99	100.00

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 01.01.2020. 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 01.01.2020. Существенных изменений в организации системы управления рисками за отчетный период не произошло.

Информация об основных показателях деятельности Банка отражена в Приложении 2 (раздел 1). Банк использует стандартизированный подход для расчета показателей достаточности капитала. Активы, взвешенные с учетом риска, увеличились за отчетный период преимущественно за счет роста доли активов, учитываемых по справедливой стоимости с коэффициентом риска 1.5. Фактические значения нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 снизились за отчетный период и на отчетную дату составили 82.687%, 82.687%, 92.918% соответственно, что значительно превосходит минимальные нормативные значения, установленные Банком России.

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:	1 579 206	1 265 241	126 336
2	при применении стандартизированного подхода	1 579 206	1 265 241	126 336
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
7	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	504 200	504 200	40 336
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)	2 083 406	1 769 441	166 672

Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), при применении стандартизированного подхода за 3 квартал 2020 года вырос на 313 965 тыс. рублей или на 25%. Банк в результате взыскания заложенного имущества в 3-м квартале 2020 года получил земельные участки и недвижимость, классифицированные Банком как земля и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости. Таким образом, актив в виде части просроченной задолженности с коэффициентом риска 1.0, сформированный резерв под которую составлял 100%, был заменен имуществом, учитываемым по справедливой стоимости с коэффициентом риска 1.5. Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по состоянию на отчетную дату составил 166 672 тыс. рублей, что значительно меньше фактического размера собственных средств (капитала).

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 01.01.2020.

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:	-	-	2 338 565	-
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	-	-	3	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	934 483	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	860 290	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	432 355	-
9	Прочие активы	-	-	111 434	-

По состоянию на 01.10.2020 у Банка отсутствуют обремененные активы

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:	1 091	1 090
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 067	1 067
4.3	физических лиц - нерезидентов	24	23

За отчетный период существенных изменений не произошло.

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	1 870 655	1 579 205	0.000	1 597 699

Банк имеет требования только к резидентам Российской Федерации.

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 10

	на 01.10.2020			на 01.01.2020		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	1 358	-	-	417	-	-
II	497 794	497 794	-	482 235	482 235	-
III	150 000	150 000	-	150 000	150 000	-
IV	510 000	510 000	-	510 000	510 000	-
V	122 934	72 049	50 229	288 753	246 911	41 350
Итого активов	1 282 086	1 229 843	50 229	1 431 405	1 389 146	41 350
Объем реструктурированной задолженности	640 777	640 777	-	715 888	715 888	-
Удельный вес реструктурированной задолженности	49.98%	52.10%	-	50.01%	51.53%	-
Объем просроченной задолженности, в том числе:	122 695	72 049	50 229	88 498	47 124	41 350
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	103	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	122 592	72 049	50 229	88 498	47 124	41 350
Удельный вес просроченной задолженности	9.57%	5.86%	100.00%	6.18%	3.39%	100.00%
Резерв расчётный	(487 150)	(436 265)	(50 229)	(649 946)	(608 104)	(41 350)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(487 150)	(436 265)	(50 229)	(649 946)	(608 104)	(41 350)
II	(14 816)	(14 816)	-	(11 793)	(11 793)	-
III	(31 500)	(31 500)	-	(31 500)	(31 500)	-
IV	(317 900)	(317 900)	-	(317 900)	(317 900)	-
V	(122 934)	(72 049)	(50 229)	(288 753)	(246 911)	(41 350)

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 11

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	72 049	не применимо	1 157 794	436 265	793 578
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	не применимо	172 216	7 827	164 389
4	Итого	не применимо	72 049	не применимо	1 330 010	444 092	957 967

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №

2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»:

Таблица 12

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

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России 590-П и Положением Банка России 611-П:

Таблица 13

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	99 750	21.00	20 948	2.00	1 995	19.00	18 953
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	-	-	-	-	-	-	-

На основании информационного письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/20 Банком принято решение о не ухудшении оценки риска по заемщикам - субъектам МСП, в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России 590-П, качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). В третьем квартале 2020 года сумма таких требований Банка к заемщикам снизилась на 47 509 тыс. рублей.

5. Кредитный риск контрагента

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

6. 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 Банка России 511-П.

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

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

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

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

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

Таблица 14

	Величина риска, тыс.рублей		Величина риска, % от капитала		Максимальное значение в течение 9 месяцев 2020 года, в % от капитала
	на 01.10.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2020	на 01.01.2020	
Валютный риск ³	3 600.0600	2 471.9392	0.19%	0.14%	0.20%

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

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

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

База для расчета фондового, процентного и товарного рисков в течение 9 месяцев 2020 года отсутствовала. Банк не осуществляет операций с опционами.

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 не подлежит заполнению и раскрытию по состоянию на 01.10.2020.

7. Информация о величине операционного риска

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 15:

Таблица 15

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Чистые процентные доходы	244 727	240 369
Чистые непроцентные доходы	24 176	19 881
Операционный риск (ОР)	40 336	39 037
Величина операционного риска, принимаемая в расчет знаменателей нормативов достаточности собственных средств (капитала) (ОР*12.5)	504 200	487 963

³ Значения на 01 января рассчитаны с учетом СПОД

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 16

	Снижение ставок		Рост ставок		В процентах от капитала	
	на 01.10.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400		
<i>Совокупно по всем валютам</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(40 959)	(38 942)	40 959	38 942	2.12%	2.26%
<i>Российский рубль</i>						
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(40 964)	(38 946)	40 964	38 946	2.12%	2.26%

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

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 процедурах управления риском ликвидности представлена в рамках раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.01.2020. Существенных изменений в процедурах управления риском ликвидности за отчетный период не произошло.

Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в течение 9 месяцев 2020 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 17

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение для Банка	на 01.10.2020	на 01.01.2020	Минимальное значение Н2,Н3/ максимальное - Н4 в течение 9 месяцев 2020 года
Н2	не менее 15%	17.00%	75.23%	75.79%	67.85%
Н3	не менее 50%	52.00%	338.65%	461.62%	265.15%
Н4	не более 120%	115.00%	20.38%	28.49%	27.41%

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

Таблица 18

на 01.10.2020								
	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	8 812	-	-	-	-	-	-	8 812
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	31 741	-	-	-	-	1 818	-	33 559
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 818	-	1 818
Средства в кредитных организациях	3	-	-	-	-	-	-	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	887 990	5 920	226 846	138 385	110 837	310 600	86 560	1 767 138
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	60 381	-	60 381
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	256 799	-	256 799
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	240 184	-	240 184
Прочие активы	-	-	-	-	-	3 155	-	3 155
Всего активов	928 546	5 920	226 846	138 385	110 837	872 937	86 560	2 370 031
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	234 864	-	-	-	-	-	-	234 864
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	234 864	-	-	-	-	-	-	234 864
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 406	-	-	-	-	-	-	71 406
Обязательство по текущему налогу на прибыль	32 309	-	-	-	-	-	-	32 309
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 804	2 174	5 180	13 606	26 679	945	(945)	54 443
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	7 827	(6 075)	1 752
Всего обязательств	273 977	2 174	5 180	13 606	26 679	8 772	(7 020)	323 368
Чистый разрыв ликвидности	654 569	3 746	221 666	124 779	84 158	864 165	93 580	2 046 663
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2020	654 569	658 315	879 981	1 004 760	1 088 918	1 953 083	2 046 663	

Таблица 19

на 01.01.2020								
	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	13 115	-	-	-	-	-	-	13 115
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	19 273	-	-	-	-	1 061	-	20 334
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 061	-	1 061
Средства в кредитных организациях	3	-	-	-	-	-	-	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	809 021	45 842	179 656	60 294	184 650	310 600	107 516	1 697 579
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	80 030	-	80 030
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	181 116	-	181 116
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	85 726	-	85 726
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 665	-	1 665
Всего активов	841 412	45 842	179 656	60 294	184 650	660 198	107 516	2 079 568
ПАССИВЫ								
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	160 033	-	-	-	-	-	-	160 033
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 033	-	-	-	-	-	-	160 033
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	43 602	-	-	-	-	-	-	43 602
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 082	2 145	38 092	2 740	-	2 450	(2 450)	44 059
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	25 573	(1 926)	23 647
Всего обязательств	161 115	2 145	38 092	2 740	-	28 023	(4 376)	227 739
Чистый разрыв ликвидности	680 297	43 697	141 564	57 554	184 650	632 175	111 892	1 851 829
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020	680 297	723 994	865 558	923 112	1 107 762	1 739 937	1 851 829	

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

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»)».

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Данные о величине обязательных нормативов раскрыты в Разделе 2. «Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)» публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

промежуточной (финансовой) отчетности на 01.10.2020 года, которая раскрывается в сети интернет на официальном сайте Банка www.gbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность».

Обязательные нормативы в течение 9 месяцев 2020 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 20

	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Основной капитал, тыс.руб.	1 722 703	1 721 143
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2 298 641	2 077 219
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	74.9%	82.9%

Значение показателя финансового рычага по Базелю III за 9 месяцев 2020 года сократилось на 8%, с 82.9% до 74.9%, в результате увеличения за 9 месяцев 2020 года величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, применяемых в целях расчета показателя финансового рычага на 221 422 тыс. рублей или на 11%. При минимально допустимом числовом значении норматива финансового рычага (Н1.4), установленном Банком России в размере 3%, фактическое значение показателя финансового рычага находится на достаточно высоком уровне.

11. 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 21 и 22, 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 Банка России 590-П и 611-П. Корректировка резерва, сформированного в соответствии с Положениями Банка

России 590-П и 611-П, до величины резервов под убытки приведена в столбце «Корректировка МСФО (IFRS) 9» в качестве справочной информации.

Таблица 21

на 01.10.2020						
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы:						
Денежные средства	8 812	-	-	-	-	8 812
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	33 559	-	-	-	-	33 559
Обязательные резервы	2 017	-	-	-	-	1 818
Средства в кредитных организациях	3	-	-	-	-	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 680 578	-	-	-	86 560	1 767 138
Требования по текущему налогу на прибыль	60 381	-	-	-	-	60 381
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	256 799	-	-	-	-	256 799
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	240 184	-	-	-	-	240 184
Прочие активы	3 049	-	106	-	-	3 155
Всего активов	2 283 365	-	106	-	86 560	2 370 031
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	233 713	24	59	1 068	-	234 864
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 713	24	59	1 068	-	234 864
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 322	24	59	1	-	71 406
Обязательства по текущему налогу на прибыль	32 309	-	-	-	-	32 309
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	55 388	-	-	-	(945)	54 443
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 827	-	-	-	(6 075)	1 752
Всего обязательств	329 237	24	59	1 068	(7 020)	323 368

Таблица 22

на 01.01.2020						
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы:						
Денежные средства	13 115	-	-	-	-	13 115
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	20 334	-	-	-	-	20 334
Обязательные резервы	1 061	-	-	-	-	1 061
Средства в кредитных организациях	3	-	-	-	-	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 590 063	-	-	-	107 516	1 697 579
Требования по текущему налогу на прибыль	80 030	-	-	-	-	80 030
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 116	-	-	-	-	181 116
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85 726	-	-	-	-	85 726
Прочие активы	1 665	-	-	-	-	1 665
Всего активов	1 972 052	-	-	-	107 516	2 079 568
Обязательства						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	158 943	22	-	1 068	-	160 033
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	158 943	22	-	1 068	-	160 033
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	43 579	22	-	1	-	43 602
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	46 498	-	11	-	(2 450)	44 059
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	25 573	-	-	-	(1 926)	23 647
Всего обязательств	231 014	22	11	1 068	(4 376)	227 739

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 активы и обязательства Банка почти полностью сосредоточены в Российской Федерации.

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, представлена в таблицах 23 и 24. Активы указаны за минусом сформированного резерва в соответствии с Положениями Банка России 590-П и 611-П. Корректировка сформированного резерва до величины резервов под убытки приведена в столбце «Корректировка МСФО (IFRS) 9» в качестве справочной информации.

Таблица 23

	на 01.10.2020				
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы					
Денежные средства	4 967	2 081	1 764	-	8 812
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	33 559	-	-	-	33 559
Обязательные резервы	1 818	-	-	-	1 818
Средства в кредитных организациях	2	-	1	-	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 680 578	-	-	86 560	1 767 138
Требования по текущему налогу на прибыль	60 381	-	-	-	60 381
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	256 799	-	-	-	256 799
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	240 184	-	-	-	240 184
Прочие активы	3 049	-	106	-	3 155
Всего активов	2 281 337	2 081	1 871	86 560	2 370 031
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	234 619	168	77	-	234 864
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	234 619	168	77	-	234 864
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 169	168	69	-	71 406
Обязательства по текущему налогу на прибыль	32 309	-	-	-	32 309
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	55 388	-	-	(945)	54 443
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 827	-	-	(6 075)	1 752
Всего обязательств	330 143	168	77	(7 020)	323 368
Чистые активы/обязательства	1 951 194	1 913	1 794	93 580	2 046 663

Таблица 24

	на 01.01.2020				
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Корректировка МСФО (IFRS) 9	Итого
Активы					
Денежные средства	10 455	1 379	1 281	-	13 115
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	20 334	-	-	-	20 334
Обязательные резервы	1 061	-	-	-	1 061
Средства в кредитных организациях	3	-	-	-	3
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 590 063	-	-	107 516	1 697 579
Требования по текущему налогу на прибыль	80 030	-	-	-	80 030
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 116	-	-	-	181 116
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	85 726	-	-	-	85 726
Прочие активы	1 665	-	-	-	1 665
Всего активов	1 970 453	1 379	1 281	107 516	2 079 568
Обязательства					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 845	131	57	-	160 033
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	159 845	131	57	-	160 033
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	43 420	131	51	-	43 602
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	46 498	-	11	(2 450)	44 059
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	25 573	-	-	(1 926)	23 647
Всего обязательств	231 916	131	68	(4 376)	227 739
Чистые активы/обязательства	1 738 537	1 248	1 213	111 892	1 851 829

Активы и пассивы Банка, в основном, 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 01.10.2020 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):		275 436.0000	275 436.0000	часть 35
2.1	прошлых лет		275 436.0000	316 981.0000	часть 35
2.2	отчетного года		0.0000	-41 545.0000	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)		1 739 936.0000	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		17 233.0000	18 793.0000	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		17 233.0000	18 793.0000	часть 11

	(сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 722 703.0000	1 721 143.0000	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)		1 722 703.0000	1 721 143.0000	24+27+часть 35-часть 11
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		213 147.0000	0.0000	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)		213 147.0000	0.0000	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)		213 147.0000	0.0000	часть 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	1 935 850.0000	1 721 143.0000	24+27+часть 35-часть 11
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 083 406.0000	1 826 208.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 083 406.0000	1 826 208.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 083 406.0000	1 826 208.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и				

	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		82.6870	94.2470	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		82.6870	94.2470	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		92.9180	94.2470	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
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)		76.6870	86.2470	
	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 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.gbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 01.10.2020 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		1 722 703.000	1 722 178.000	1 721 653.000	1 721 143.000	1 762 116.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 834 596.000	1 834 071.000	1 763 198.000	1 762 688.000	1 762 116.000
2	Основной капитал		1 722 703.000	1 722 178.000	1 721 653.000	1 721 143.000	1 762 116.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 834 596.000	1 834 071.000	1 763 198.000	1 762 688.000	1 762 116.000
3	Собственные средства (капитал)		1 935 850.000	1 770 602.000	1 758 606.000	1 721 143.000	1 817 120.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	2 029 430.000	1 913 974.000	1 879 895.000	1 833 036.000	1 821 714.000
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 083 406.000	1 769 441.000	1 769 879.000	1 826 208.000	2 009 787.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		82.687	97.329	97.275	94.247	87.677
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		84.301	95.862	93.288	90.953	87.797
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		82.687	97.329	97.275	94.247	87.677
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		84.301	95.862	93.288	90.953	87.797

7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	92.918	100.066	99.363	94.247	90.414
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	93.254	100.039	99.462	94.582	90.766
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	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	76.687	91.329	91.275	86.247	81.677
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2 298 641.000	2 125 154.000	2 053 876.000	2 077 219.000	2 132 592.000
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	74.944	81.038	83.825	82.858	82.628
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	76.916	80.959	81.156	80.768	80.802
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	75.226	106.429	97.432	75.791	153.756
22	Норматив текущей ликвидности Н3	338.651	360.859	500.382	461.624	403.351
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	20.378	20.773	22.458	28.490	26.565

№	Наименование норматива	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	17.5			16.9			16.9			18.4			18.2		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	38.598			41.106			42.129			43.613			45.534		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1										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	17.5			16.9			16.9			18.4			18.2		
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		2 370 031
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		34 221
7	Прочие поправки		19 051
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	2 385 201

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		2 281 653.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17 233.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2 264 420.00
	<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		164 389.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		130 168.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		34 221.00
	<i>Капитал и риски</i>		
20	Основной капитал		1 722 703.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	2 298 641.00
	<i>Норматив финансового рычага</i>		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)		74.94

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2020		Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	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	8	9
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ									
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		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		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		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		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«03» ноября 2020 года



М.С. Романов

А.Р. Грицук