



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого банка «РБА»
(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2018 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:

Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)

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

1027600000251 (02.09.2002г.)

3413 (28.05.2002г.)

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 30.08.2013г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 30.08.2013г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)**, далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.
- ✓ Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года
- ✓ Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на пункт 4.2 раздела 4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыты сведения о том, что, срок возврата 76,24 % ссудной задолженности, числящейся в бухгалтерском учёте по состоянию на 01.01.2019, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем, от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету

директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о

непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемого лица, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того,

представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«10» апреля 2019г.



**Коммерческий банк «РБА»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....	9
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	12
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	17
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	22
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	23
1. Основы составления отчетности.....	23
2. Общая информация о Банке.....	23
2.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях	23
2.2 Информация о банковской группе.....	23
2.3 Информация об участии Банка в ассоциациях, платежных системах, наличие рейтингов.....	23
2.4 Краткая характеристика деятельности Банка	24
2.5 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	26
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	28
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	28
3.2 Существенные учетные суждения и оценки.....	32
3.3 Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	32
3.4 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности.....	33
3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	33
3.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.	34
4. Сопроводительная информация к БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	34
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	34
4.2 Чистая ссудная задолженность	34
4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36
4.4 Информация об операциях аренды.....	38
4.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	38
4.6 Прочие активы.....	40
4.7 Информация о классификации активов по категориям качества и просроченных активах.....	40
4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	42
4.9 Прочие обязательства	42
4.10 Уставный капитал	43
4.11 Условные обязательства кредитного характера	43
5. Сопроводительная информация к ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	44
5.1 Процентные доходы.....	44
5.2 Процентные расходы	44
5.3 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения	44
5.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.....	44
5.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу	44
5.6 Информация о вознаграждении работникам	45
5.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	45
5.8 Влияние движения основных средств на финансовый результат.....	45
5.9 Прибыль от прекращенной деятельности	46
6. Сопроводительная информация к ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	46
7. Сопроводительная информация к СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	47
8. Сопроводительная информация к СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	47
9. Сопроводительная информация к ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	48
10. Информация о ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ , СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	48
11. Информация ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С Банком СТОРОНАМИ	51

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Квартальная (Годовая)

А.Р. Грицук

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)

/КБ «РБА» (ООО)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	282 628	246 466
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 161	57 343
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		219 467	189 123
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	9 566	54 400
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 566	54 400
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		273 062	192 066
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-29 117	179 127
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-30 929	7 150
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		243 945	371 193
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		296	4 621
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4	20 266	-1 043
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2 921	3 709
15	Комиссионные расходы		3 424	3 264
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.3	9 884	14 445
19	Прочие операционные доходы		14 105	19 550
20	Чистые доходы (расходы)		287 993	409 211
21	Операционные расходы		104 842	178 441
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		183 151	230 770
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	43 422	51 018
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		143 230	168 810
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.9	-3 501	10 942
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		139 729	179 752

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		139 729	179 752
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		139 729	179 752

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» февраля 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Грицуков

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)
по состоянию на 01.01.2019 года

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:	4.10	1 450 000.0000	1 200 000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 450 000.0000	1 200 000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		177 252.0000	0.0000	33
2.1	прошлых лет		177 252.0000	0.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		14 500.0000	12 000.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 641 752.0000	1 212 000.0000	24+33+27
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка торгового портфеля		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		16 447.0000	534.0000	часть 10
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	133.0000	часть 10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		16 447.0000	667.0000	часть 10
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 625 305.0000	1 211 333.0000	24+33+27-часть 10
	Источники добавочного капитала				

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	133.0000	часть 10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	133.0000	часть 10
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 625 305.0000	1 211 333.0000	24+33+27-часть 10
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		139 729.0000	179 411.0000	34-часть 12+часть 21
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6	0.0000	250 000.0000	часть 16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		139 729.0000	429 411.0000	34+часть 16-часть 12+часть 21
	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 финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 сооружение 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)		139 729.0000	429 411.0000	34+часть 16-часть 12+часть 21
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 765 034.0000	1 640 744.0000	24+33+27-часть 10+34+часть 16-часть 12+часть 21
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 131 936.0000	1 921 316.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 131 936.0000	1 921 316.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 131 936.0000	1 921 316.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		76.2360	63.0470	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		76.2360	63.0470	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		82.7900	85.3970	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		70.2360	57.0470	
	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, для уменьшения источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		27 561.0000	24 420.0000	9
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
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	не применимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	не применимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	не применимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	не применимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	не применимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	не применимо	

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».

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 625 305.0	1 631 076.0	1 641 174.0	1 641 088.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 339 803.0	2 284 455.0	2 398 225.0	2 472 026.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		69.5	71.4	68.4	66.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель III	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	КБ «РБА» (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе	доли в уставном капитале	1 450 000	0.1, Российский рубль

Раздел 5. Продолжение

Таблица 3. Предложение												
Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	13.09.2002	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
		28.12.2005										
		25.05.2006										
		31.10.2006										
		30.08.2007										
		29.08.2008										
		25.06.2009										
		14.07.2010										
		07.09.2012										
		07.03.2018										

Раздел 5. 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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Номер строки/ Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий	
				36	37
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на сайте 1 www.rbabank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» февраля 2019 года



Handwritten signature in blue ink.

М.С. Романов

А.Р. Грицуц

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьш.) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 200 000	0	0	0	0	0	0	12 000	0	104 406	1 316 406
2	Влияние изменений положений учетной политики												0
3	Влияние исправления ошибок												0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 200 000	0	0	0	0	0	0	12 000	0	104 406	1 316 406
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7										179 752	179 752
5.1	прибыль (убыток)											179 752	179 752
5.2	прочий совокупный доход												0
6	Эмиссия акций:												0
6.1	номинальная стоимость												0
6.2	эмиссионный доход												0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												0
7.1	приобретения												0
7.2	выбытия												0
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов												0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7										-104 406	-104 406
9.1	по обыкновенным акциям											-104 406	-104 406
9.2	по привилегированным акциям												0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0
11	Прочие движения									0			0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 200 000	0	0	0	0	0	0	12 000	0	179 752	1 391 752
13	Данные на начало отчетного года		1 200 000	0	0	0	0	0	0	12 000	0	179 752	1 391 752
14	Влияние изменений положений учетной политики												0
15	Влияние исправления ошибок												0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьш.) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 200 000	0	0	0	0	0	0	12 000	0	179 752	1 391 752
17	Совокупный доход за отчетный период:	7										139 729	139 729
17.1	прибыль (убыток)											139 729	139 729
17.2	прочий совокупный доход											0	0
18	Эмиссия акций:	7	250 000										250 000
18.1	номинальная стоимость		250 000										250 000
18.2	эмиссионный доход												0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												0
19.1	приобретения												0
19.2	выбытия												0
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов												0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												0
21.1	по обыкновенным акциям												0
21.2	по привилегированным акциям												0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												0
23	Прочие движения	7								2 500		-2 500	0
24	Данные за отчетный период		1 450 000	0	0	0	0	0	0	14 500	0	316 981	1 781 481

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» февраля 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Грицуков

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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 обязательных нормативах

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		≥4.5	76.2			63.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥6.0	76.2			63.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥8.0	82.8			85.4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	8	≥3.0	69.5			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15.0	73.5			60.2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50.0	165			243.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120.0	16.8			13.2		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	≤25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.8	-	-	20.8	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800.0	58.2			47.4		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3.0	0.0			0.1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								

19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	8	≤20.0	максимальное значение 17.8	количество нарушений -	длительность -	максимальное значение 12.9	количество нарушений -	длительность -

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 357 686
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		1 502
7	Прочие поправки		20 412
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2 338 776

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		2 354 748.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16 447.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 338 301.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		15 019.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		13 517.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		1 502.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		1 625 305.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		2 339 803.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		69.50

А.Р. Грицук

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации

Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью)

/КБ «РБА» (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Код формы по ОКУД 0409814

119049, г. Москва, Ленинский проспект, д.11, стр. 3 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		88 919	36 561
1.1.1	проценты полученные		251 817	244 832
1.1.2	проценты уплаченные		-21 590	-47 273
1.1.3	комиссии полученные		2 936	3 721
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 411	-3 167
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		296	4 621
1.1.8	прочие операционные доходы		13 887	6 965
1.1.9	операционные расходы		-99 533	-95 239
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-55 483	-77 899
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-288 547	-33 290
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 035	567
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-66 535	159 649
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4 254	10 583
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-227 187	-203 594
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-114	-495
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 и ст. 1.2)		-199 628	3 271
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-24 315	-890
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		185	55 000
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-24 130	54 110
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		250 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-104 406
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		250 000	-104 406
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		497	-144
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		26 739	-47 169
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	87 702	134 871
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	114 441	87 702

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» февраля 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Гришук

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

КБ «РБА» (ООО) за 2018 год

1. Основы составления отчетности

Отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетность составлена за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 в валюте Российской Федерации и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

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

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2019 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать годовую отчетность путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.rbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность».

2. Общая информация о Банке

2.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях

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

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525082

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7609016017

Код причины постановки на учет в налоговом органе (КПП): 775001001

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027600000251

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

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

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

Наименование Банка, его юридический и фактический адреса в течение 2018 года не менялись.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

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

2.2 Информация о банковской группе

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

2.3 Информация об участии Банка в ассоциациях, платежных системах, наличие рейтингов:

КБ «РБА» (ООО) является:

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

- участником платежной системы «МИР»;
 - членом Международной платежной системы SWIFT
- КБ «РБА» (ООО) присвоен рейтинг кредитоспособности российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» на уровне «ruB-».

2.4 Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии:

- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3413 от 30.08.2013;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3413 от 30.08.2013 (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), от 05.03.2014, регистрационный номер 13472 Н, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

В соответствии с имеющимися лицензиями, Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк может осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения, или находящиеся в них сейфы, для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами (выполняющими функции платежного документа, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета), с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами. Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, право на совершение которых не ограничено нормативными актами Банка России.

Все банковские операции и другие сделки Банк вправе осуществлять в рублях и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с действующим законодательством РФ.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

- вложениях в ценные бумаги,
- операциях с финансовыми активами переданными (полученными), без прекращения признания,
- операциях с финансовыми активами переданными (полученными) в качестве обеспечения,
- операциях с финансовыми активами и обязательствами, подлежащими взаимозачету,
- операциях финансовой аренды (лизинга),
- операциях с производными финансовыми инструментами.

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг, поэтому информация по сегментам деятельности не приводится в данной отчетности.

В течение 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- предоставление банковских гарантий;
- услуги с использованием банковских платежных карт;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

В рамках перечисленных направлений деятельности, Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги на территории городов Москвы и Махачкалы, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в городах присутствия Банка.

По состоянию на 01.01.2019 основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2018 и предшествующий ему 2017 годы составили:

в тыс.рублях

Таблица 1¹

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Собственные средства (капитал)	1 765 034	1 640 744
Валюта баланса (активы)	2 357 686	2 209 910
Прибыль (убыток) до налогообложения	183 151	230 770
Прибыль (убыток) за отчетный период	139 729	179 752
Прибыль на активы (ROA), в %	5.93%	8.13%
Прибыль на капитал (ROE), в %	7.92%	10.96%
Активы на капитал (ЕМ), п -раз	1.34	1.35

Как видно из таблицы, за 2018 год Банк получил прибыль. Валюта баланса Банка увеличилась на 147 776 тыс.рублей или на 6.7%. Капитал Банка за 2018 год увеличился 7.6%. Увеличение капитала произошло за счет получения прибыли.

К операциям, оказавшим в 2018 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, относятся:

Кредитные операции

В структуре общих доходов² наиболее существенную долю (88.26%) занимают доходы от операций кредитования:

в тыс.рублях

Таблица 2

Полученные проценты ³ от	в 2018 году	% от всех доходов	в 2017 году	% от всех доходов
размещения средств в кредитных организациях	63 161	19.72%	57 343	12.25%
предоставления кредитов коммерческим организациям	219 248	68.47%	188 604	40.31%
предоставления кредитов физическим лицам	219	0.07%	519	0.11%

Чистая ссудная задолженность составляет 82.0% активов и является основным активом Банка. Объем чистой ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2018 увеличился на 6.2% и составил по состоянию на 01.01.2019 - 1 934 384 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2018 - 1 821 784 тысяч рублей.

¹ Данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

² В данном разделе в приведенных показателях сальдированы:

- доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте,
- доход и расход от операций с иностранной валютой,
- доход от восстановления резервов и расход от создания резервов.

³ В соответствии с Указанием Банка России № 4212-У процентные доходы включают проценты по кредитам, комиссионные доходы от операций кредитования, процентные доходы прошлых лет, штрафы, пени, неустойки.

Операции по привлечению средств

Процентные расходы за 2018 год составляют 5.3% от общих расходов Банка, из них:

<i>в тыс.рублях</i>		<i>Таблица 3</i>		
Уплаченные проценты по	в 2018 году	% от общих расходов	в 2017 году	% от общих расходов
привлеченным средствам юридических лиц	(6 466)	3.58%	(30 480)	10.58%
привлеченным средствам физических лиц	(3 100)	1.72%	(23 920)	8.30%

В 2018 году произошло снижение на 28.8% объема привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с 01.01.2018, в основном за счет досрочного расторжения субординированного кредита. Процентные расходы по сравнению с 2017 годом снизились на 82.4%.

Самой крупной статьей расходов в 2018 году являлись операционные расходы, которые составили 104 842 тысяч рублей или 58.09%, от общих расходов Банка, и уменьшились на 41.25% по сравнению с прошлым годом. Из них наиболее крупными статьями являются:

- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, 23.76% от общих расходов Банка в 2018 году (14.19% в 2017 году),
- арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу 8.35% в 2018 году (5.54% в 2017 году),
- страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации, 6.57% в 2018 году (3.92% в 2017 году).

Решение о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного (годового) Общего собрания участников Банка (протокол № 2 от 25.04.2018) из прибыли 2017 года в размере 179 752 тыс.рублей: 2 500 тысяч рублей направлены в резервный фонд, оставшаяся часть прибыли не распределялась.

2.5 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В отчетном году Банк осуществлял операции только на территории Российской Федерации, с учетом интеграции экономики России в общемировую экономику, экономические процессы, происходящие в стране и в мире, в целом оказывают влияние на экономическую среду, в которой действует Банк.

2018 год для российской экономики складывался немного удачнее, чем 2017 год, благодаря хорошей внешнеторговой конъюнктуре, наблюдавшейся большую часть года. При этом введение новых санкций в отношении России в некоторых аспектах ухудшило макроэкономическую картину. Сохранение второй год подряд темпа роста мировой экономики на рекордных с 2011 г. 3,7% сформировало хороший спрос на российские товары и услуги. Этот же фактор в сочетании с действием соглашения в рамках ОПЕК+ о заморозке нефтедобычи и ростом геополитической напряженности, затрагивающим нефтедобывающие страны, обусловило рост среднегодовой цены на нефть Urals с 53 долл./барр. за 2017 г. до 71 долл./барр. в 2018 г. При этом действие временного бюджетного правила не только значительно ограничило влияние роста нефтяных цен на экономический рост, но и, независимо от благоприятной внешней конъюнктуры, привело к консервативной динамике расходов бюджета в течение года. 2018 год стал последним годом перед переходом к постоянному бюджетному правилу, что привело к снижению доли расходов федерального бюджета в ВВП. Неблагоприятно на экономический рост повлияла сравнительно невысокая инвестиционная активность, обусловленная не только ограничительным действием бюджетного правила и ослаблением рубля, но и повышением рисков в результате введения США новых санкций в отношении России в апреле и августе 2018 года. В этих условиях рост ВВП по итогам 2018 года составит примерно 1,8% – после роста на 1,5% в 2017 году и двух лет рецессии до этого. Рост экономики в 2018 году сопровождался опережающим ростом реальных зарплат на 7,3% против 2,9% в 2017 г. – сказалось доведение зарплат отдельных категорий бюджетников до целевых уровней, предусмотренных указами Президента РФ от 2012 г., а также общее повышение экономической активности при низком уровне безработицы. При этом спрос населения, как и инвестиционная активность предприятий, напротив, ухудшились относительно 2017 г., в значительной степени за счет того, что курс рубля перешел от укрепления к ослаблению. Так, рост конечного потребления населения замедлился с 3,4% в 2017 г. до 2,6% в 2018 г., инвестиции в основной капитал – с 4,4% до 2,0%. Правда, если в 2017 г. рост потребительского спроса был сконцентрирован в покупках за рубежом, то в 2018 г. – распределяется более равномерно: рост розничного товарооборота и платных услуг населению, отражающих потребительский спрос внутри страны, в 2018 г. заметно ускорился. Рост курса доллара в 2018 г. обусловлен как динамикой самого доллара к другим валютам на фоне ужесточения монетарной политики ФРС США, так и ослаблением рубля на фоне санкций и роста оттока капитала из развивающихся стран. Ослабление рубля является одним из негативных результатов года. И хотя конкретно в 2018 г. оно способствовало повышению годовой инфляции с 2,5% в 2017 г. до

примерно 3,9%, т.е. до предельно близких к таргету Банка России значений, в сочетании с повышением ставки НДС в 2019 г. с 18% до 20% ослабление рубля формирует более высокие инфляционные ожидания и выступает источником проинфляционных рисков в 2019 г. По совокупности причин Банк России в 2018 г. временно отошел от линии снижения ключевой ставки в рамках следования политике инфляционного таргетирования. Действие бюджетного правила в 2018 г. на фоне сильного роста цен на нефть привело к тому, что федеральный бюджет по итогам года впервые с 2011 г. сведен с профицитом. При этом бюджетное правило действительно ограничивает влияние роста нефтяных цен на динамику ВВП и на курс рубля: на последний сильно влияют только санкции – таким образом, что закупки валюты Минфином пришлось с сентября приостановить до конца года.

В 2018 году банковский сектор функционировал в условиях постепенного восстановления экономической активности: ряд отраслей рос опережающими темпами, начала повышаться реальная заработная плата, появились признаки оживления спроса.

На этом фоне российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно-хороший результат по динамике активов. С одной стороны, темпы прироста в 2018 году оказались очень хорошими, и за неполный год (январь-ноябрь) активы номинально выросли на 8% против 4,9% за аналогичный период 2017 года. С другой стороны, большая часть прироста оказалась результатом валютной переоценки из-за ослабления рубля. В частности, реальный прирост активов за январь-ноябрь 2018 года составил 4,7%, тогда как в 2017 году он был выше – 5,9%. Таким образом, реальная динамика активов в 2018 году уступает результату прошлого года, но это во многом результат слабого первого полугодия, а в последние месяцы года динамика стала гораздо лучше.

Кредитование экономики в 2018 году характеризовалось более высокими темпами прироста по сравнению с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2018 года кредитование экономики выросло на 12,9% (+9,8% в реальном выражении). Стоит отметить, что высокие темпы прироста кредитов и более слабые темпы прироста просрочки привели к улучшению качества ссудного портфеля. Так, доля просрочки по сравнению с началом 2018 года практически не изменилась, снизившись с 6,59% на начало года до 6,28% на 1 декабря 2018 года. По мнению аналитиков, в 2019 году качество кредитного портфеля продолжит улучшаться из-за тех же факторов, однако доля просрочки снизится не очень сильно до 5,8-5,9%.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств клиентов (средств корпоративных клиентов и вкладов населения). Объем средств на счетах корпоративных клиентов за 2018 год номинально вырос на 7,5%, против снижения на 0,2% за прошлый 2017 год. При этом вклады населения за январь-ноябрь текущего года выросли на 4,5% против роста на 3,3% в 2017 году. Стоит отметить, что более высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой. Реальные темпы прироста средств корпоративных клиентов за 2018 год +2%, против +1,4% годом ранее. Тогда как вклады населения в 2018 году выросли только на 1,5% против +4,2% годом ранее.

Прибыль банков в 2018 году оказалась очень высокой, свидетельствуя, что банковский сектор во многом «переварил» проблемы прошлых лет. Согласно статистике, банковский сектор с начала года (январь-ноябрь) получил 1279 миллиардов рублей прибыли. При этом объем заработанной банками прибыли за неполный 2018 год оказался наибольшим в новейшей истории российского банковского сектора. Таким образом, был обновлен рекорд 2012 года, когда прибыль за 12 месяцев составила чуть более 1 триллиона рублей.

Ситуация с отзывом банковских лицензий в 2018 году обострилась, но остается лучше чем в 2016 году. В 2018 году принудительно лицензий лишились 60 банков, и еще 17 банков лишились лицензий добровольно. Тогда как в 2017 году банковский сектор недосчитался 51 кредитную организацию, у которых лицензия была отозвана принудительно и 12 банков «сдали» свои лицензии добровольно, для сравнения в рекордном 2016 году банковское сообщество недосчиталось в общей сложности более 110 кредитных организаций. При этом суммарный объем активов банков, принудительно лишенных лицензии в 2018 году по состоянию на 1 января, по оценкам аналитиков РИА Рейтинг, составил 508 миллиардов рублей. Для сравнения, в 2017 и 2016 годах активы принудительно лишенных лицензий составляли 1,21 и 1,24 триллиона рублей соответственно. Таким образом, даже при небольшом росте количества отзывов средний размер активов таких банков заметно сократился.

Важно отметить, что в настоящее время развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Потенциал повышения прибыли банков от кредитования будет существенно ограничен слабым ростом экономики и недостатком капитала для покрытия растущих кредитных рисков. Избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков, усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса.

Учитывая указанные выше факторы Банк в 2018 году продолжил начатые ранее действия, направленные на обеспечение устойчивости функционирования Банка, как коммерческой организации, развитие корпоративной клиентской базы, сохранение на оптимальном уровне расходов, оптимизацию бизнеса, а также совершенствование системы контроля управления банком, в том числе системы управления рисками и капиталом.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы учёта, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение Банка России № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

В соответствии с Указанием Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета и порядке его применения» в Учетную политику внесены изменения, касающиеся вопросов отражения переоценки требований и обязательств по договорам по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банк осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

На дату признания активы принимаются к учету по первоначальной стоимости (по стоимости вложений). На последующие даты активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, применяя правила совершения расчетов в рублях, с учетом международной практики расчетов и договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Официальные обменные курсы, используемые для расчета на отчетную дату рублевого эквивалента остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доллар США	69.4706	57.6002
Евро	79.4605	68.8668

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России № 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг за истекший месяц, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом расчет доходов и расходов осуществляется исходя из календарных дней выполнения работ (оказания услуг) в истекшем месяце.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» (далее - Положение Банка России № 448-П) и Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно

для использования, за исключением НДС, который относится на расходы Банка в момент ввода основного средства в эксплуатацию, и иных возмещаемых налогов (при наличии).

Последующая оценка основных средств (в соответствии с выбранной моделью учета) осуществляется применительно к каждой однородной группе основных средств, установленных Учетной политикой, и применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Для всех групп основных средств установлен метод учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимостной критерий существенности для признания минимального объекта учета основных средств, установлен в размере 100 000 руб. без учета налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Возможна оценка на основании заключения профессионального оценщика либо профильного подразделения Банка. Переоценка основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Все нематериальные активы Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования на основании профессионального суждения. Срок полезного использования подлежит пересмотру по состоянию на дату окончания каждого отчетного года. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования нематериального актива, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости морального устаревания, а также ограничений по использованию актива (юридических и прочих). Ко всем нематериальным активам Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое):

- находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности),
- предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости, если среди недвижимости этой категории отсутствует недвижимость, в отношении которой невозможно определить надежную оценку справедливой стоимости.

При классификации объектов недвижимости в качестве основных средств, предназначенных для продажи определяющим фактором для Банка, выступает наличие решения о продаже (плана продажи), принятого Правлением Банка.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банком ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве основных средств и (или) нематериальных активов.

Предметами труда являются объекты, удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Ко всем классам основных средств, кроме земельных участков, которые не являются амортизируемым имуществом, Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации. Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения и подлежит пересмотру по состоянию на дату окончания каждого отчетного года. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования основного средства, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости физического износа, скорости морального устаревания, ограничений по использованию актива (юридических и прочих). Оценочные сроки использования основных средств представлены ниже:

Таблица 5

	Годы
Здания	25-100
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Земельные участки	Неограниченный срок

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены

В Учетной политике Банка определено, что отражение в бухгалтерском учете реструктурированных договоров осуществляется в соответствии с условиями заключенных соглашений.

Реструктурированная ссудная задолженность на основании заключенного соглашения, если условиями соглашения кредитный договор не расторгается, установлены новые сроки погашения ссудной задолженности, состав и размер которой зафиксированы в Мировом соглашении (на дату вынесения определения арбитражным судом/судом общей юрисдикции) отражается в бухгалтерском учете на балансовых счетах по учету текущей задолженности в соответствии с установленными соглашением сроками погашения задолженности.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Исправление ошибок

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее - ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010).

В 2018 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

3.2 Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения Учетной политики Банк использовал свои суждения и делал оценки при определении сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резервы на возможные потери

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 590-П в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Для признания объектов в качестве основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено Банк применяет профессиональные суждения, основанные на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России № 448-П и установленных в Учетной политике Банка.

Здания и земельные участки, оцениваемые по справедливой стоимости.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Справедливая стоимость объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости осуществляется на основании заключения независимого оценщика либо заключения профильного подразделения Банка.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их стоимость. Проверка на обесценение осуществляется ежегодно по состоянию на последний рабочий день месяца в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 36 «Обесценение активов».

Проверка на обесценение нематериальных активов осуществляется ежегодно на конец отчетного периода в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 36 «Обесценение активов». На конец каждого отчетного года осуществляется проверка наличия признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предшествующие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился. В случае если убыток от обесценения, признанный в прошлые отчетные годы, больше не существует или уменьшился, осуществляется его полное или частичное восстановление.

3.3 Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению)

денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания Банком услуг.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся применения принципов отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации. В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.4 Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2018 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое положение Банка.

Годовая отчетность КБ «РБА» (ООО) подготовлена с учетом СПОД подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете СПОД осуществляется в балансе Головного офиса Банка и в балансе филиала Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в период подготовки годовой отчетности в бухгалтерском учете были отражены операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты.

В качестве СПОД Банк:

- отразил расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к прошлому году, но полученные/принятые к оплате в текущем году по хозяйственным и банковским операциям в сумме 249 тысяч рублей;
- осуществил корректировку резервов на возможные потери на сумму 1 тысячу рублей;
- осуществил корректировку отложенного налога на прибыль на 1 098 тысяч рублей;
- осуществил корректировку налога на прибыль на 30 тысячи рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка - уменьшение балансовой прибыли на 1 376 тысяч рублей.

3.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

в тыс.рублях

Таблица 6

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	26 393	17 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	88 048	70 425
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации:	655	559
из них средства, по которым существует риск потерь	655	513
из них средства в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия	59	59
Итого денежных средств и их эквивалентов	115 096	88 215
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	114 441	87 702

Средства на счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией на осуществление банковских операций недоступны для использования. Иных денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, у Банка нет.

Анализ изменения резерва на возможные потери под обесценение остатков на корреспондентских счетах:

в тыс.рублях

Таблица 7

	за 2018 год	за 2017 год
Резерв под обесценение на начало периода	573	1
Доход от восстановления	(6 290)	(1 316)
Расход от создания	5 803	1 888
Списание в течение периода за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	86	573

4.2 Чистая ссудная задолженность

В разрезе типов заемщиков и видов ссудной задолженности:

в тыс.рублях

Таблица 8

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	795 000	940 000
Корпоративные кредиты	340 000	350 000
Кредиты малым и средним предприятиям	1 379 811	1 222 255
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 475	1 475
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	622	2 834
Итого ссудная задолженность	2 516 908	2 516 564
Резервы на возможные потери	(582 524)	(694 780)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 934 384	1 821 784

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс.рублях

Таблица 9

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	795 000	940 000
Ссуды юридическим лицам, из них	1 721 286	1 573 730
обработывающие производства	480 000	559 963
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	462 206	371 033
строительство	209 407	239 592
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	530 021	255 490
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 652	147 652
Ссуды физическим лицам, из них	622	2 834
на потребительские цели	622	2 834
Итого ссудная задолженность	2 516 908	2 516 564
Резервы на возможные потери	(582 524)	(694 780)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 934 384	1 821 784

Вся ссудная задолженность сформирована активами, предоставленными заемщикам – резидентам Российской Федерации.

Информация о ссудной задолженности, в разрезе регионов Российской Федерации:

в тыс.рублях

Таблица 10

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия		
г. Москва	1 201 303	1 701 248
из них депозиты в Банке России	795 000	940 000
Республика Дагестан	691 406	555 323
Московская область	426 199	55 000
Краснодарский край	140 000	204 993
Владимировская область	58 000	-
Итого ссудная задолженность	2 516 908	2 516 564
Резервы на возможные потери	(582 524)	(694 780)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 934 384	1 821 784

Информация о чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 11

	на 01.01.2019						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Депозиты в Банке России	795 000	-	-	-	-	-	795 000
Корпоративные кредиты	-	-	166 600	-	-	-	166 600
Кредиты малым и средним предприятиям	21 085	123 107	369 033	162 299	297 260	-	972 784
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Сделки с отсрочкой платежа	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность итого	816 085	123 107	535 633	162 299	297 260	-	1 934 384
Доля от общей величины, %	42.19%	6.36%	27.69%	8.39%	15.37%	-	100.00%

в тыс.рублях

Таблица 12

	на 01.01.2018						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Депозиты в Банке России	940 000	-	-	-	-	-	940 000
Корпоративные кредиты	-	-	14 800	123 950	120 250	-	259 000
Кредиты малым и средним предприятиям	817	116 415	255 126	153 646	95 100	-	621 104
Кредиты физическим лицам	-	123	106	155	1 296	-	1 680
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Сделки с отсрочкой платежа	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность итого	940 817	116 538	270 032	277 751	216 646	-	1 821 784
Доля от общей величины, %	51.64%	6.40%	14.82%	15.25%	11.89%	-	100.00%

Срок возврата 76.24 % ссудной задолженности, числящейся в бухгалтерском учёте по состоянию на 01.01.2019, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем, от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным.

Анализ изменения резерва на возможные потери под обесценение ссудной задолженности:

в тыс.рублях

Таблица 13

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	Сделки с отсрочкой платежа	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2018	91 000	601 151	1 475	-	1 154	694 780
Доход от восстановления	(8 414)	(579 118)	-	(4 819)	(825)	(593 176)
Расход от создания	90 814	495 924	-	4 819	293	591 850
Списание в течение периода за счет резерва	-	(110 930)	-	-	-	(110 930)
Резерв под обесценение на 01.01.2019	173 400	407 027	1 475	-	622	582 524

в тыс.рублях

Таблица 14

	Корпоративные кредиты	Кредиты малым и средним предприятиям	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	МБК	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2017	91 000	771 986	1 475	-	2 868	867 329
Доход от восстановления	(117 522)	(570 664)	-	(264 600)	(3 714)	(956 500)
Расход от создания	117 522	399 829	-	264 600	2 000	783 951
Списание в течение периода за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 01.10.2017	91 000	601 151	1 475	-	1 154	694 780

4.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

в тыс.рублях

Таблица 15

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	154 458	-
Основные средства	23 491	17 381
Нематериальные активы	17 474	1 475
Запасные части	-	5
Материалы	45	440
Инвентарь и принадлежности	1	3
Амортизация	(14 310)	(13 802)
Итого	181 159	5 502

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

в тыс.рублях

Таблица 16

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 01.01.2018	-	4 387	448	667	-	5 502
Поступления	-	5 319	1 290	2 461	-	9 070
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	1 819	-	13 811	-	15 630
Выбытия	-	(1 029)	(1 692)	(272)	-	(2 993)
Перевод (в) из других (е) категорий	-	-	-	-	154 458	154 458
Амортизационные отчисления по списанным	-	904	-	217	-	1 121
Амортизационные отчисления	-	(1 192)	-	(437)	-	(1 629)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2019	-	10 208	46	16 447	154 458	181 159

в тыс.рублях

Таблица 17

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 01.01.2017	-	5 772	452	1 185	-	7 409
Поступления	-	22	866	-	-	888
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(370)	(870)	(436)	-	(2 591)
Перевод (в) из других (е) категорий	-	(916)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по списанным	-	916	-	436	-	1 352
Амортизационные отчисления	-	(1 037)	-	(518)	-	(1 556)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2018	-	4 387	448	667	-	5 502

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств, далее – ОС, за 2018 год и 2017 год:

в тыс.рублях

Таблица 18

	за 2018 год:				
	Мебель	Кассовое оборудование и инвентарь	Компьютерная и оргтехника	Прочее оборудование и инвентарь	Итого основных средств
Стоимость на начало периода	1 794	2 716	6 740	6 131	17 381
Модернизация	-	-	359	-	359
Ввод в эксплуатацию	-	142	4 819	-	4 961
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	1 819	-	-	1 819
Выбытия	-	(495)	(534)	-	(1 029)
Перевод (в) из других (е) категорий	-	-	-	-	-
Стоимость на конец периода	1 794	4 182	11 384	6 131	23 491
Накопленные ранее амортизационные отчисления	(1 412)	(1 314)	(6 492)	(3 776)	(12 994)
Амортизационные отчисления за период	(75)	(118)	(404)	(557)	(1 154)
Амортизация по выбывшим ОС за период	-	(39)	-	-	(39)
Амортизация, списанная при списании ОС	-	370	534	-	904
Амортизация на конец периода	(1 487)	(1 101)	(6 362)	(4 333)	(13 283)
Остаточная стоимость на конец периода	307	3 081	5 022	1 798	10 208

в тыс.рублях

Таблица 19

	за 2017 год:				
	Мебель	Кассовое оборудование и инвентарь	Компьютерная и оргтехника	Прочее оборудование и инвентарь	Итого основных средств
Первоначальная стоимость на начало периода	1 794	4 001	6 555	6 295	18 645
Модернизация	-	-	22	-	22
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	-	-	-
Ввод в эксплуатацию	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(370)	-	-	(370)
Перевод (в) из других (е) категории	-	(916)	-	-	(916)
Стоимость на конец периода	1 794	2 715	6 577	6 295	17 381
Накопленные ранее амортизационные отчисления	(1 319)	(2 095)	(6 438)	(3 021)	(12 873)
Амортизационные отчисления за период	(184)	-	(53)	(664)	(901)
Амортизация по выбывшим ОС за период	-	(136)	-	-	(136)
Прочие изменения за период	-	916	-	-	916
Амортизация на конец периода	(1 503)	(1 315)	(6 491)	(3 685)	(12 994)
Остаточная стоимость на конец периода	291	1 400	86	2 610	4 387

По состоянию на 01.01.2019 года Банк:

- не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий по состоянию на 01.01.2019, находящихся в собственности Банка;
- в конце отчетного периода провел оценку имеющихся ОС и НМА на предмет обесценения.

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка:

- отсутствуют основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданные в залог в качестве обеспечения;
- отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- отсутствовали компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

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

в тыс.рублях

Таблица 20

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Стоимость основных средств	21 672	17 381
Стоимость полностью амортизированных основных средств	5 104	6 715
Доля полностью амортизированных основных средств, %	23.55%	38.63%

Недвижимость Банка, временно неиспользуемая в основной деятельности, образовалась в результате перевода в данную категорию, актива, ранее классифицируемого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. Решение о переводе принято органом управления Банка в связи с изменением решения о реализации недвижимости в течение ближайших 12 месяцев.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности оценивается по справедливой стоимости.

Оценку вышеуказанной недвижимости, находящейся в Москве, осуществляло ООО «Центр экспертиз» (ОГРН 1027739402327), а именно:

- Слепухова Наталья Александровна - профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО № 001767 от 07.12.2007. Свидетельство № 0024509 выдано 16.10.2017. Место нахождения организации: 107066 г. Москва, 1-й Басманный пер., д2а, стр.1.

Диплом о профессиональной подготовке ПП №982980 от 12.007.2007 выдан Международной академией оценки и консалтинга по направлению «оценка собственности».

Имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причиненного ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, застрахованы СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» полисом № 922/1397483664 со сроком действия до 30.06.2019.

Корректировка справедливой стоимости имущества в учете Банка не производилась.

Для снижения убытков от содержания данного имущества заключен краткосрочный договор на передачу недвижимости в аренду, с перспективой дальнейшей пролонгации договора. Информация о доходах от сдачи имущества в аренду отражена в разделе 4.4.

Банком в 2018 году произведены вложения в следующие нематериальные активы и основные средства:

- внедрение единой биометрической системы хранения персональных данных клиентов, для чего произведены вложения в модернизацию систем защиты, программное обеспечение, техническое перевооружение для внедрения ЕБС – Системы;
- в связи с переходом на МСФО 9 внедрение новой автоматизированной банковской системы ЦФТ, для чего произведены вложения в программный продукт, в покупку нового и в модернизацию существующего компьютерного оборудования, а так же на оплату услуг по внедрению и адаптации программы под продукты Банка.

В связи с переходом на новое программное обеспечение и прекращением поддержания продукта «Банковские карты» выведены из состава НМА программы и лицензии, поддерживавшие работу данного продукта.

4.4 Информация об операциях аренды

Для осуществления своей основной деятельности Банк на условиях операционной аренды, арендует необходимые площади в Москве и Махачкале на рыночных условиях.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

в тыс.рублях	Таблица 21	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	3 916	10 636
От 1 до 5 лет	895	2 112
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	4 811	12 748

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя (субаренда):

в тыс.рублях	Таблица 22	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Менее 1 года	124	-
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	124	-

Договор на аренду помещения в г.Москве заключен на срок менее 1 года со связанным с Банком юридическим лицом. Банк имеет приоритетное право на заключение и пролонгацию договора аренды. Условия данного договора аренды предоставляют возможность дополнительно компенсировать затраты на аренду, передав не используемые в данный момент помещения в субаренду с согласия арендодателя. Информация о расходах по вышеуказанному договору аренды отражена в разделе 11.

Договор на аренду помещения Банка в г.Махачкале заключен на срок 5 лет, право на пролонгацию договора аренды в договоре не предусмотрено.

Ниже представлена информация о сумме арендных платежей отнесенных на расходы и доходы Банка:

в тыс.рублях	Таблица 23	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	75	76
Доходы от сдачи имущества в аренду	185	6 722
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 464	-
Доходы от аренды, всего	13 724	6 798

в тыс.рублях	Таблица 24	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	15 064	15 975
Расходы на аренду, всего	15 064	15 975

4.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк по договорам об отступном приобрел земельные участки и недвижимость, классифицированные Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

в тыс.рублях	Таблица 25	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 709	239 114
Резервы на возможные потери	(232)	(5 091)
Итого за вычетом сформированного резерва	61 477	234 023

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

в тыс.рублях

Таблица 26

	за 2018 год	за 2017 год
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	234 023	329 865
Приобретение по договорам об отступном	-	33 822
Перевод (в) из других (е) категории	(154 458)	-
Увеличение справедливой стоимости	-	1 520
Уменьшение справедливой стоимости	-	(82 035)
Резервы на возможные потери	4 859	(5 091)
Реализация	(22 947)	(44 058)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	61 477	234 023

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

Оценку земли и недвижимости, находящейся в Москве и Московской области, осуществляло ООО «Центр экспертиз» (ОГРН 1027739402327), а именно:

- Слепухова Наталья Александровна - профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО № 001767 от 07.12.2007. Свидетельство № 0024509 выдано 16.10.2017. Место нахождения организации: 107066 г. Москва, 1-й Басманный пер., д2а, стр.1.

Диплом о профессиональной подготовке ПП №982980 от 12.007.2007 выдан Международной академией оценки и консалтинга по направлению «оценка собственности».

Имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причиненного ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, застрахованы СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» полисом № 922/1397483664 со сроком действия до 30.06.2019.

- Болтенкова Мария Александровна - профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Региональная ассоциация оценщиков» (СРО РАО), регистрационный № 01060 от 26.04.2018 Свидетельство № 01109 выдано 26.04.2018. Место нахождения организации: 350033, г.Краснодар, ул.Ставропольская, 5, оф.509.

Диплом о профессиональной подготовке ПП №982980 от 12.07.2007 выдан Международной академией оценки и консалтинга по направлению «оценка собственности».

Имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причиненного ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, застрахованы СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» № 922/1397486836 со сроком действия до 30.06.2019.

Оценку земельных участков в Краснодарском крае осуществлял индивидуальный предприниматель Кочура Наталья Валерьевна (ИП Кочура Н.В.).

- Кочура Наталья Валерьевна – профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО № 004303 от 17.04.2008, выписка из реестра № 0075 выдано 24.03.2015. Место нахождения организации: 107066, г.Москва, 1-ый Басманный пер., д.2а, стр.1.

Диплом о профессиональной подготовке ПП №884224 от 26.08.2006, выдан ГОУ ВПО «Кубанский технологический университет».

Имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причиненного ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, застрахованы Полисом СОАО «ВСК» - «Военно-страховая компания» №18090В4000082 от 15.02.2018, период страхования с 15.02.2018 по 14.02.2019 и Полисом долевого страхования СПАО «ИНГОСТРАХ» и ОАО «Альфа Страхование» № 433-121121/17/0321R/776/00001/7-0043003 от 07.04.2017, период страхования с 01.06.2017 по 31.12.2018.

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной.

Принимая во внимание превышение рыночной стоимости имущества над его учетной стоимостью Банк признает отсутствие признаков возможного обесценения и убытков от обесценения недвижимого имущества по состоянию на отчетную дату 01.01.2019.

По всем объектам оценки, с учетом специфики каждого из сегментов рынка, справедливая стоимость была получена с использованием сравнительного подхода.

Анализ изменения резерва на возможные потери под обесценение долгосрочных активов:

в тыс.рублях

Таблица 27

	за 2018 год	за 2017 год
Резерв под обесценение на начало периода	5 091	-
Доход от восстановления	(7 270)	(4 406)
Расход от создания	2 411	9 497
Списание в течение периода за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение на конец периода	232	5 091

4.6 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов:

в тыс.рублях

Таблица 28

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Требования по процентам	633	-	633	751	-	751
Средства в расчетах	2 442	-	2 442	3 949	1 852	5 801
Начисленные комиссии	18	-	18	34	-	34
Расчеты по неустойкам	31 352	-	31 352	423	-	423
Резерв под обесценение финансовых активов	(31 468)	-	(31 468)	(3 357)	-	(3 357)
Итого прочих финансовых активов	2 977	-	2 977	1 800	1 852	3 652
<i>Прочие нефинансовые активы</i>						
Дебиторская задолженность	957	-	957	496	-	496
Требования по прочим операциям	355	-	355	650	-	650
Налоги и внебюджетные фонды	1 370	-	1 370	1 553	-	1 553
Расходы будущих периодов	-	-	-	426	-	426
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(758)	-	(758)	(650)	-	(650)
Итого прочих нефинансовых активов	1 924	-	1 924	2 475	-	2 475
Итого прочих активов	4 901	-	4 901	4 275	1 852	6 127

Информация по прочим активам в разрезе ожидаемых сроков погашения:

в тыс.рублях

Таблица 29

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
До года	4 901	6 127
Свыше 1 года	-	-

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

Анализ изменения резерва на возможные потери под обесценение прочих активов:

в тыс.рублях

Таблица 30

	Требования по процентам	Расчеты по неустойкам	Средства в расчетах	Требования по прочим комиссиям	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2018	-	423	2 901	33	650	4 007
Доход от восстановления	(350)	-	(13 340)	(11)	(38 331)	(52 032)
Расход от создания	350	30 929	10 537	18	38 584	80 418
Списание в течение периода за счет резерва	-	-	-	(22)	(145)	(167)
Резерв под обесценение на 01.01.2019	-	31 352	98	18	758	32 226

в тыс.рублях

Таблица 31

	Требования по процентам	Расчеты по неустойкам	Средства в расчетах	Требования по прочим комиссиям	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2017	1	7 573	-	45	635	8 254
Доход от восстановления	(1 287)	(9 454)	(5 768)	(10)	(6 268)	(22 766)
Расход от создания	1 286	2 304	8 669	20	6 283	18 562
Списание в течение периода за счет резерва	-	-	-	(22)	-	(43)
Резерв под обесценение на 01.01.2018	-	423	2 901	33	650	4 007

4.7 Информация о классификации активов по категориям качества и просроченных активах

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности и типам контрагентов:

в тыс.рублях

Таблица 32

	на 01.01.2019					
	Категория качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Требования к кредитным организациям,	-	3 124	-	-	59	3 183
из них: межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам,	-	801 646	257 786	511 620	182 809	1 753 861
из них:						
корпоративные кредиты	-	-	-	340 000	-	340 000
кредиты малым и средним предприятиям	-	801 000	257 786	171 620	149 405	1 379 811
суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	1 475	1 475
прочие требования	-	646	-	-	31 929	32 575
Требования к физическим лицам,	-	-	-	-	815	815
из них: потребительские ссуды	-	-	-	-	622	622
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	-	804 770	257 786	511 620	183 683	1 757 859

в тыс.рублях

Таблица 32

на 01.01.2019						
	Категория качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Резервы по требованиям к кредитным организациям,	-	125	-	-	59	184
из них: под межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Резервы по требованиям к юридическим лицам,	-	57 617	54 135	319 277	182 809	613 838
из них:						
под корпоративные кредиты	-	-	-	173 400	-	173 400
под кредиты малым и средним предприятиям	-	57 610	54 135	145 877	149 405	407 027
под суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	1 475	1 475
под прочие требования	-	7	-	-	31 929	31 936
Резервы по требованиям к физическим лицам,	-	-	-	-	815	815
из них: под потребительские ссуды	-	-	-	-	622	622
Резерв под активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	-	57 742	54 135	319 277	183 683	614 837

в тыс.рублях

Таблица 33

на 01.01.2018						
	Категория качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям,	46	-	6 828	-	59	6 933
из них: межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам,	503	177 160	620 000	411 768	365 908	1 575 339
из них:						
корпоративные кредиты	-	-	350 000	-	-	350 000
кредиты малым и средним предприятиям	-	177 160	270 000	411 768	363 327	1 222 255
суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	1 475	1 475
прочие требования	503	-	-	-	1 106	1 609
Требования к физическим лицам,	147	-	1 940	-	748	2 835
из них: потребительские ссуды	147	-	1 940	-	747	2 834
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	696	177 160	628 768	411 768	366 715	1 585 107
Резервы по требованиям к кредитным организациям,	-	-	3 414	-	59	3 473
из них: под межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Резервы по требованиям к юридическим лицам,	-	7 743	147 700	173 381	365 908	694 732
из них:						
под корпоративные кредиты	-	-	91 000	-	-	91 000
под кредиты малым и средним предприятиям	-	7 743	56 700	173 381	363 327	601 151
под суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	1 475	1 475
под прочие требования	-	-	-	-	1 106	1 106
Резервы по требованиям к физическим лицам,	-	-	407	-	748	1 155
из них: под потребительские ссуды	-	-	407	-	747	1 154
Резерв под активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	-	7 743	151 521	173 381	366 715	699 360

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

в тыс.рублях

Таблица 34

	на 01.01.2019					на 01.01.2018				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого
Юридические лица, из них:										
Корпоративные кредиты	237	-	-	182 232	182 469	-	-	-	365 225	365 225
Кредиты малым и средним предприятиям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	149 405	149 405	-	-	-	363 327	363 327
Прочие требования	-	-	-	1 475	1 475	-	-	-	1 475	1 475
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	237	-	-	31 352	31 589	-	-	-	423	423
Общий итог	-	-	-	622	622	-	-	-	747	747
	237	-	-	182 854	183 091	-	-	-	365 972	365 972

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в том числе принятого в уменьшение расчетного резерва:

в тыс.рублях

Таблица 35

		на 01.01.2019		на 01.01.2018		
Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва		Оформлено в обеспечение, всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва	
		1 категория	2 категория		1 категория	2 категория
Гарантии и поручительства	1 542 875	-	-	885 646	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	2 579 189	-	-	2 128 182	-	453 719
Товары в обороте	80 780	-	-	39 081	-	-
Оборудование	60 202	-	-	321 859	-	-
Транспортные средства	40 676	-	-	3 436	-	-
Прочее	9 518	-	-	-	-	-
Итого	4 313 240	-	-	3 378 204	-	453 719

В ходе урегулирования просроченной задолженности Банк реализует имущество ранее принятое на баланс Банка.

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя средства:

в тыс.рублях

Таблица 36

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридических лиц, в том числе:	315 450	417 403
<i>расчетные счета</i>	315 450	167 403
<i>срочные депозиты</i>	-	-
<i>субординированные кредиты</i>	-	250 000
Индивидуальных предпринимателей, в том числе:	283	18
<i>текущие/расчетные счета</i>	283	18
Физических лиц, в том числе:	241 690	365 176
<i>текущие/расчетные счета</i>	59 482	8 846
<i>депозиты «до востребования»</i>	182 208	57 574
<i>срочные депозиты</i>	-	298 756
Средства клиентов	557 423	782 597

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс.рублях

Таблица 37

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	315 733	417 421
<i>в том числе:</i>		
<i>добыча полезных ископаемых</i>	7	2
<i>обрабатывающие производства</i>	7 654	2 585
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	22 306	22 950
<i>строительство</i>	9 493	12 051
<i>транспорт и связь</i>	184	421
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	31 237	3 115
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	241 287	84 694
<i>прочие виды деятельности</i>	3 565	291 603
Физические лица, всего	241 690	365 176
Средства клиентов	557 423	782 597

Банк исполняет все обязательства своевременно и в полном объеме. Неисполненные обязательства у Банка отсутствуют.

4.9 Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств:

в тыс.рублях

Таблица 38

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
Обязательства по процентам	-	-	-	12 024	-	12 024
Комиссии	118	13	131	6	100	106
Кредиторская задолженность	3 696	-	3 696	2 032	-	2 032
Начисленные расходы по оплате труда	4 072	-	4 072	3 674	-	3 674
Прочее	26	-	26	26	-	26
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	42	-	42	67	-	67
Итого прочих финансовых обязательств	7 954	13	7 967	17 829	100	17 929
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>	-	-	-	-	-	-
Обязательства по сдаче в аренду банковских сейфов	35	-	35	40	-	40
Расчеты с бюджетом (кроме налога на прибыль)	2 105	-	2 105	1 242	-	1 242

в тыс.рублях

Таблица 38

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
Доходы будущих периодов	-	-	-	68	17	85
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 140	-	2 140	1 350	17	1 367
Итого прочих обязательств	10 094	13	10 107	19 179	117	19 296

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 39

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
До года	10 107		19 296	
Свыше 1 года	-		-	

4.10 Уставный капитал

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

в тыс.

Таблица 40

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Количество долей	Номинальная стоимость	Количество долей	Номинальная стоимость
Уставный капитал, сформированный долями	14 500	1 450 000	12 000	1 200 000

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

Банку не принадлежат доли в уставном капитале, и на дату составления настоящего отчета у Банка не имеется обязательств по выплате его участнику (участникам) действительной стоимости его доли в уставном капитале.

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

Внеочередным Общим собранием участников (протокол №1 от 31.01.2018) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 250 000 тысяч рублей путем внесения денежных средств двумя участниками Банка. 01.02.2018 средства в полном объеме были перечислены участниками в уставный капитал. 07.03.2018 Банком России было принято решение о регистрации изменений в Устав Банка в связи с увеличением уставного капитала.

4.11 Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают:

в тыс.рублях

Таблица 41

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выданные гарантии	-	2 294
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	15 214	21 005
Итого	15 214	23 299

Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной основе:

в тыс.рублях

Таблица 42

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	15 214	23 299
I	-	-
II	15 000	19 170
III	214	-
IV	-	1 835
V	-	2 294
Расчетный резерв на возможные потери	(195)	(3 613)
Резерв сформированный, итого, в том числе:	(195)	(2 677)
II	(150)	(383)
III	(45)	-
IV	-	-
V	-	(2 294)

Анализ изменения резерва на возможные потери под обесценение условных обязательств кредитного характера:

в тыс.рублях

Таблица 43

	Гарантии выданные	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2018	2 294	383	2 677
Доход от восстановления	(3 396)	(199 764)	(203 160)
Расход от создания	1 102	199 576	200 678
Списание в течение периода за счет резерва	-	-	-
Резерв под обесценение на 01.01.2019	-	195	195

в тыс.рублях

Таблица 44

	Гарантии выданные	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2017	8 500	16 639	25 139
Доход от восстановления	(16 396)	(319 258)	(335 654)
Расход от создания	10 190	303 002	313 192
Списание в течение периода за счет резерва	-	-	-
Резерв под обесценение на 01.01.2018	2 294	383	2 677

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1 Процентные доходы

в тыс.рублях

Таблица 45

	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	282 628	246 466
от размещения средств в кредитных организациях:	63 161	57 343
кредитных организациях - резидентах	-	47 662
в Банке России	63 161	9 681
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	219 467	189 123
юридическим лицам	219 248	188 604
физическим лицам	219	519

5.2 Процентные расходы

в тыс.рублях

Таблица 46

	за 2018 год	за 2017 год
Процентные расходы, всего, в том числе:	9 566	54 400
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	9 566	54 400
по средствам юридических лиц	6 466	30 480
по средствам физических лиц	3 100	23 920

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

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

в тыс.рублях

Таблица 47

	за 2018 год	за 2017 год
Ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 326	172 548
Начисленным процентным доходам	(30 929)	7 150
Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	486	(571)
Итого	(29 117)	179 127
Условным обязательствам кредитного характера	2 483	22 462
Прочим активам	7 401	(8 017)
Итого	9 884	14 445

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

в тыс.рублях

Таблица 48

	за 2018 год	за 2017 год
Денежные средства	497	(127)
Средства в кредитных организациях	102	(31)
Чистая ссудная задолженность	21 792	41
Прочие активы	106	(181)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 231)	(727)
Прочие обязательства	-	(18)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 266	(1 043)

5.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс.рублях

Таблица 49

	за 2018 год	за 2017 год
Налог на прибыль	39 027	54 933
Налог на добавленную стоимость	7 120	5 606
Государственная пошлина	117	142
Налог на имущество	178	97
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	2
Земельный налог	122	264
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 098	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(4 240)	(10 026)
Возмещение (расход) по налогам итого	43 422	51 018

В 2018 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

Сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

в тыс.рублях

Таблица 50

	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль до налогообложения	183 151	230 770
Иные налоги (кроме налогов на прибыль)	(7 537)	(6 111)
Прибыль до налогообложения скорректированная на иные налоги	175 614	224 659
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке для налога на прибыль(20%)	35 123	44 932
Непризнанные налоговые активы	(628)	68 659
Прочие невременные разницы	4 532	(58 658)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	39 027	54 933

Различия между РСБУ и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены в Таблица 51 и отражаются по ставке 20%.

в тыс.рублях

Таблица 51

	на 01.01.2018	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в течение 2018 года	на 01.01.2019	на 01.01.2017	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в течение 2017 года	на 01.01.2018
<i>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>						
Начисленные расходы на содержание персонала (отпуска)	957	103	1 060	1 147	(190)	957
Прочие административно-хозяйственные расходы	-	145	145	-	-	-
Учет имущества по справедливой стоимости	16 334	(231)	16 103		16 334	16 334
Резервы на возможные потери	2 470	4 078	6 548	6 679	(4 209)	2 470
Начисленные проценты не признанные в составе отчета о финансовых результатах	4 691	(879)	3 812	6 595	(1 904)	4 691
Общая сумма отложенного налогового актива	24 452	3 216	27 668	14 421	10 031	24 452
<i>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>						
Амортизация основных средств	(33)	(74)	(107)	(28)	(5)	(33)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(33)	(74)	(107)	(28)	(5)	(33)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	24 419	3 142	27 561	14 393	10 026	24 419

5.6 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

в тыс.рублях

Таблица 52

	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	42 888	40 901
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Феде	11 853	11 289
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	597	631
Подготовка и переподготовка кадров	19	23
Итого	55 357	52 844

5.7 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

В 2018 и 2017 годах Банк не осуществлял затраты на исследования и разработки.

5.8 Влияние движения основных средств на финансовый результат

в тыс.рублях

Таблица 53

	за 2018 год	за 2017 год
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	125	369
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	60	-
Итого	185	369
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	-	-
Итого	-	-

5.9 Прибыль от прекращенной деятельности

Банк по договорам об отступном приобрел земельные участки и недвижимость, классифицированные Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, из них:

- в течение 2018 года было реализовано имущества на общую сумму 22 948 тысяч рублей;
- в течение 2017 года было реализовано имущества на общую сумму 44 058 тысяч рублей.

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

<i>в тыс.рублях</i>		<i>Таблица 54</i>
	за 2018 год	за 2017 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	10 942
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(3 501)	-
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(3 501)	10 942

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- достижение уровня капитала, необходимого для выполнения бизнес - плана в рамках стратегии развития Банка;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- повышение деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

Система управления капиталом в КБ «РБА» (ООО) включает в себя управление финансовыми потоками и основными банковскими рисками, системы внутрибанковского контроля и отчетности. Основные принципы управления капиталом в Банке состоят в следующем:

Централизованное управление капиталом имеет иерархичную структуру:

- Общее собрание участников обозначает стратегические вопросы управления капиталом, в том числе определяет динамику уставного капитала, основные принципы построения системы контроля;
- Совет директоров детализирует стратегию развития, на ее основе утверждает тактические краткосрочные бизнес-планы, обеспечивает функционирование системы контроля и системы управления рисками;
- Правление Банка обеспечивает осуществление мероприятий в рамках системы управления капиталом.

Своевременность и актуальность управления капиталом. Осуществляемые мероприятия соответствуют текущей ситуации, учитывают перспективу развития внешних и внутренних факторов, имеют возможность адекватно и своевременно реагировать на изменение ситуации.

Интегрированность и согласованность с общей системой управления в целях выработки наиболее приемлемых решений исходя из общих целей и стратегии развития Банка.

Управление капиталом осуществляется посредством:

- разработки стратегии развития Банка и ежегодных планов ее реализации;
- разработки внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы взаимодействия, распределения ответственности подразделений, осуществления контроля и управления рисками;
- установления внутренних нормативов деятельности Банка;
- прогнозирования показателей деятельности Банка;
- планирования и осуществления мероприятий по поддержанию необходимого уровня достаточности капитала.

Изменения в политику по управлению капиталом в 2018 года не вносились.

В 2018 году Банком было получено согласование Банка России на ходатайство о досрочном погашении субординированного кредита между Банком и RAPERTON INVESTMENTS LIMITED. После расторжения вышеуказанного договора собственные средства (капитал) Банка уменьшились на величину отраженную по строке 47 раздела 1 формы 0409808 по состоянию на 01.01.2018.

В 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Таблица 55

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в течение 2018 года
		на 01.01.2019	на 01.01.2018	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	76.2%	63.0%	63.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	76.2%	63.0%	63.2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	82.8%	85.4%	72.5%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	69.5%	-	49.2%

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

Таблица 56

Наименование надбавки	Числовое значение надбавки	
	в 2018 году	в 2017 году
Поддержания достаточности капитала	1.875%	1.25%
Антициклическая	0.00%	0.00%

В 2018 и в 2017 году фактические значения нормативов достаточности капитала не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Информация об изменении уставного капитала отражена в разделе 4.10.

Банк создан в организационно - правовой форме общества с ограниченной ответственностью, в связи с тем, что в форме отчета не предусмотрены строки для отражения увеличения уставного капитала, сформированного долями, Банк отразил указанное увеличение по строке «Эмиссия акций:» как наиболее близкое понятие по экономическому смыслу.

В 2017 году по решению Общего собрания участников прибыль Банка в размере 104 406 тыс.рублей распределена между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале и выплачена участникам во втором квартале 2017 года.

В связи с тем, что в форме отчета не предусмотрены подстроки для отражения распределения прибыли между участниками Банка, уставный капитал которого сформирован долями, Банк отразил указанное увеличение по строке «по обыкновенным акциям» как наиболее близкое понятие по экономическому смыслу.

В 2018 году по решению Общего собрания участников прибыль Банка в размере 2 500 тыс.рублей направлена в резервный фонд Банка, формируемый в соответствии с законодательством Российской Федерации и предназначенный для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности Банка.

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

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Обязательные нормативы в течение 2018 и 2017 годов не нарушались.

Требование о соблюдении обязательного норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» вступило в силу в январе 2018 года.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строкам 9 и 20 указаны соответственно максимальные значения обязательных нормативов за 2018 год и за 2017 год.

Для сопоставимости данных за текущий и предыдущий периоды значения норматива Н25 приведены без учета п.8.4 Инструкции 180-И.

Банк не обязан 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», поэтому Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности формы 0409813 Банком не заполняется.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

в тыс.рублях	Таблица 57	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	26 393	17 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	88 048	70 425
Корреспондентские счета в кредитных организациях	655	559
<i>за исключением активов, по которым существует риск потерь</i>	<i>(655)</i>	<i>(513)</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	114 441	87 702

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

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

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

Информация о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Далее представлена краткая количественная информация в отношении отдельных видов рисков, уместная для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователями.

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

Таблица 59

на 01.01.2018					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Наличные денежные средства	17 231	-	-	-	17 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	70 425	-	-	-	70 425
Фонд обязательных резервов	5 000	-	-	-	5 000
Средства в кредитных организациях	559	-	-	-	559
Чистая ссудная задолженность	1 821 784	-	-	-	1 821 784
Требование по текущему налогу на прибыль	24 839	-	-	-	24 839
Отложенный налоговый актив	24 420	-	-	-	24 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 502	-	-	-	5 502
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	234 023	-	-	-	234 023
Прочие активы	6 127	-	-	-	6 127
Итого активов	2 209 910	-	-	-	2 209 910
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	509 543	28	1	273 025	782 597
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>365 150</i>	<i>28</i>	<i>1</i>	-	<i>365 179</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 588	-	-	-	13 588
Прочие обязательства	19 285	-	11	-	19 296
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 677	-	-	-	2 677
Итого обязательств	545 093	28	12	273 025	818 158

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

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

Таблица 60

	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Итого	Российские рубли	Доллар США	Евро	Итого
Активы								
Наличные денежные средства	23 337	1 331	1 725	26 393	13 709	1 141	2 381	17 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	88 048	-	-	88 048	70 425	-	-	70 425
Фонд обязательных резервов	3 965	-	-	3 965	5 000	-	-	5 000
Средства в кредитных организациях	360	216	79	655	121	225	213	559
Чистая ссудная задолженность	1 934 384	-	-	1 934 384	1 821 784	-	-	1 821 784
Требование по текущему налогу на прибыль	29 143	-	-	29 143	24 839	-	-	24 839
Отложенный налоговый актив	27 561	-	-	27 561	24 420	-	-	24 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 159	-	-	181 159	5 502	-	-	5 502
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 477	-	-	61 477	234 023	-	-	234 023
Прочие активы	4 901	-	-	4 901	4 275	132	1 720	6 127
Итого активов	2 354 335	1 547	1 804	2 357 686	2 204 098	1 498	4 314	2 209 910
Обязательства								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	557 048	150	225	557 423	748 808	12 471	21 318	782 597
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>241 321</i>	<i>150</i>	<i>219</i>	<i>241 690</i>	<i>331 395</i>	<i>12 471</i>	<i>21 313</i>	<i>365 179</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 480	-	-	8 480	13 588	-	-	13 588
Прочие обязательства	10 094	-	13	10 107	19 179	95	22	19 296
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	195	-	-	195	2 677	-	-	2 677
Итого обязательств	575 817	150	238	576 205	784 252	12 566	21 340	818 158
Чистые активы/обязательства	1 778 518	1 397	1 566	1 781 481	1 419 846	(11 068)	(17 026)	1 391 752

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

Таблица 61

на 01.01.2019							
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	26 393	-	-	-	-	-	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	88 304	-	-	-	-	3 709	92 013
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	3 965	3 965
Средства в кредитных организациях	655	-	-	-	-	-	655
Чистая ссудная задолженность	804 900	88 229	249 341	119 920	276 000	395 994	1 934 384
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 143	29 143
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	27 561	27 561
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	181 159	181 159
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	61 477	61 477
Прочие активы	633	-	-	2 344	-	1 924	4 901
Всего активов	920 885	88 229	249 341	122 264	276 000	700 967	2 357 686
ПАССИВЫ							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	557 423	-	-	-	-	-	557 423
<i>из них вклады (средства) физических лиц и ИП</i>	241 690	-	-	-	-	-	241 690
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	8 480	-	-	-	-	8 480
Прочие обязательства	1 958	2 312	2 249	3 588	-	-	10 107
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	195	195
Всего обязательств	559 381	10 792	2 249	3 588	-	195	576 205
Чистый разрыв ликвидности	361 504	77 437	247 092	118 676	276 000	700 772	1 781 481
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	361 504	438 941	686 033	804 709	1 080 709	1 781 481	

Таблица 62

на 01.01.2018							
	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	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	17 231	-	-	-	-	-	17 231
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	70 425	-	-	-	-	5 000	75 425
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	5 000	5 000
Средства в кредитных организациях	46	-	-	-	-	513	559
Чистая ссудная задолженность	940 000	22 251	61 230	61 203	24 880	712 220	1 821 784
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	24 839	24 839
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	24 420	24 420
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	5 502	5 502
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	234 023	234 023
Прочие активы	751	-	-	-	-	5 376	6 127
Всего активов	1 028 453	22 251	61 230	61 203	24 880	1 011 893	2 209 910
ПАССИВЫ							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	384 801	1 000	70 796	76 000	250 000	-	782 597
<i>из них вклады (средства) физических лиц и ИП</i>	217 383	1 000	70 796	76 000	-	-	365 179
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	13 588	-	-	-	-	13 588
Прочие обязательства	8 464	884	4 964	4 899	-	85	19 296
Резервы на возможные потери по	-	-	-	-	-	2 677	2 677

Таблица 62

на 01.01.2018							
	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	Итого
условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон							
Всего обязательств	393 265	15 472	75 760	80 899	250 000	2 762	818 158
Чистый разрыв ликвидности	635 188	6 779	(14 530)	(19 696)	(225 120)	1 009 131	1 391 752
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	635 188	641 967	627 437	607 741	382 621	1 391 752	

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, начисленной амортизации.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

К ключевому управленческому персоналу отнесены:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка, Председатель Правления, его заместители;
- руководители внутренних структурных подразделений, их заместители.

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

в тыс.рублях

Таблица 63

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Ключевой управленческ ий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Ключевой управленчес кий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки						
Чистая ссудная задолженность, из них	-	276 000	276 000	1 533	179 123	180 656
<i>ссудная задолженность</i>	-	300 000	300 000	1 940	197 083	199 023
<i>из них, просроченная</i>	-	-	-	-	-	-
<i>резервы на возможные потери</i>	-	(24 000)	(24 000)	(407)	(17 960)	(18 367)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 156	192 907	353 063	233 727	215 445	449 172
<i>из них, вклады (средства)</i> <i>физических лиц</i>	160 156	79 819	239 975	233 727	125 447	359 174
Прочие обязательства	1 334	571	1 905	9 893	3 737	13 630
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-
Полученные поручительства и залоги	-	345 088	345 088	3 222	294 489	297 711
	за 2018 год			за 2017 год		
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	19 143	19 143	115	14 618	14 733
Процентные расходы	(2 039)	(1 058)	(3 097)	(17 319)	(6 583)	(23 902)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	(9 553)	(9 553)	(232)	(13 958)	(14 190)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(160)	(160)	-	-	-
Комиссионные доходы	75	656	731	68	760	828
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	12	37	49	12	5	17
Операционные расходы, из них:	(7 504)	(21 727)	(29 231)	(10 315)	(17 027)	(27 342)
<i>арендная плата за помещение</i>	-	13 809	13 809	-	14 602	14 602

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

В течение 2017 года и 2018 года Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными сторонами.

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице:

в тыс.рублях	Таблица 64	
	за 2018 год	за 2017 год
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (ежемесячные, годовые) и т.п.	6 397	6 447
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	6 397	6 447

В Банке отсутствуют долгосрочные программы поощрения ключевого управленческого персонала, вознаграждения по окончании трудовой деятельности и выходные пособия, выходящие за рамки трудового кодекса РФ.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«20» февраля 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Грицуц

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 53 ЛИСТ 9

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

