

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «РБА» (ООО) за 2017 год**

Содержание	
1.	ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ 23
2.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ 23
2.1	<i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях</i> 23
2.2	<i>Органы управления Банка</i> 23
2.3	<i>Информация о банковской группе</i> 24
2.4	<i>Виды лицензий, на основании которых действует Банк</i> 24
2.5	<i>Информация об участии Банка в ассоциациях, платежных системах, наличие рейтингов:</i> 25
3.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 25
4.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 26
5.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 28
5.1	<i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий</i> 28
5.2	<i>Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации</i> 30
5.3	<i>Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода</i> 30
5.4	<i>Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год</i> 30
5.5	<i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i> 30
5.6	<i>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</i> 31
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ 31
6.1	<i>Денежные средства и их эквиваленты</i> 31
6.2	<i>Чистая ссудная задолженность</i> 31
6.3	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i> 32
6.4	<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i> 33
6.5	<i>Прочие активы</i> 34
6.6	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> 34
6.7	<i>Прочие обязательства</i> 35
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 35
7.1	<i>Процентные доходы</i> 35
7.2	<i>Процентные расходы</i> 35
7.3	<i>Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков</i> 36
7.4	<i>Операционные расходы</i> 36
7.5	<i>Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу</i> 36
7.6	<i>Прибыль от прекращенной деятельности</i> 36
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА 36
8.1	<i>Собственные средства (капитал)</i> 37
8.2	<i>Достаточность капитала</i> 38
8.3	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов</i> 40
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ 41
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 41
11.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 41
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ 42
12.1	<i>Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения</i> 42
12.2	<i>Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками</i> 43
12.3	<i>Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом</i> 44
12.4	<i>Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года</i> 44
12.5	<i>Политика в области снижения рисков</i> 44
12.6	<i>Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам</i> 44
12.7	<i>Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности</i> 44
12.8	<i>Информация о концентрации рисков</i> 45
12.9	<i>Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков</i> 47
13.	СДЕЛКИ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ 55
14.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 55
15.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ 55
16.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ 56
17.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ 60
18.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ 60

1. Основы составления отчетности

Отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 2017 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 01.01.2017 по 31.12.2017 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 2018 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия информации о своей деятельности кредитная организация определяет самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать информацию о своей деятельности путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.rbabank.ru.

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 адрес в течение 2017 года не менялись.

По состоянию на 1 января 2018 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 Органы управления Банка

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка - высший орган управления Банка;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Совет директоров избран в следующем составе:

- Исаев Игорь Михайлович (Председатель Совета директоров);
- Фирсов Виталий Григорьевич;
- Худяков Сергей Анатольевич.

Данный состав Совета директоров был утвержден внеочередным Общим собранием участников Банка 26.12.2016 и переизбран в том же составе очередным Общим собранием участников Банка 28.04.2017 года. По сравнению с 01.01.2017 изменений в составе Совета директоров не было.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2018:

- Председатель Правления: • Романов Михаил Сергеевич
Члены Правления: • Грицук Александр Романович
• Гаджиев Газимагомед Магомедович

Данный состав Правления Банка был утвержден внеочередным Общим собранием участников Банка 29.09.2017. По сравнению с 01.01.2017 произошли следующие изменения в составе Правления: Мошкин Дмитрий Владимирович (29.09.2017) был исключен из состава Правления Банка. Гаджиев Газимагомед Магомедович (29.09.2017) был введен в состав Правление Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

С 01.10.2017 ВРИО Председателя Правления назначен Романов Михаил Сергеевич (протокол № 2 внеочередного Общего собрания участников от 29.09.2017). Ранее в 2016-2017 годах Председателем Правления Банка являлся Мошкин Дмитрий Владимирович, полномочия которого прекращены решением Общего собрания участников от 29.09.2017. С 01.12.2017 Романов Михаил Сергеевич назначен Председателем Правления (протокол № 3 внеочередного Общего собрания участников от 29.11.2017), о чем 21.12.2017 года внесена запись в ЕГРЮЛ.

2.3 Информация о банковской группе

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

2.4 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензий:

- 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.

2.5 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) не получало рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение 2017 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 01.01.2018 основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2017 и предшествующий ему 2016 годы составили:

в тыс.рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Капитал	1 640 744	1 682 628
Валюта баланса (активы)	2 209 910	2 353 576
Прибыль (убыток) до налогообложения	230 770	265 891
Прибыль (убыток) за отчетный период	179 752	202 242
Прибыль на активы (ROA), в %	8.13%	8.59%
Прибыль на капитал (ROE), в %	10.96%	12.02%
Активы на капитал (EM), n -раз	1.35	1.40

Таблица 1¹

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

Как видно из таблицы, за 2017 год Банк получил прибыль. Валюта баланса Банка уменьшилась на 143'666 тыс.рублей или на 6.1%. Капитал Банка за 2017 год уменьшился на 2.5%. Уменьшение капитала произошло за счет распределения прибыли за 2016 год между участниками Банка и досрочного расторжения договора субординированного кредита.

К операциям, оказавшим в 2017 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, относятся:

Кредитные операции

В структуре общих доходов² наиболее существенную долю (52.67%) занимают доходы от операций кредитования:

в тыс.рублях

Таблица 2

Полученные проценты ³ от	в 2017 году	% от всех доходов	в 2016 году	% от всех доходов
размещения средств в кредитных организациях	57 343	12.25%	35 041	7.67%
предоставления кредитов коммерческим организациям	188 604	40.31%	277 198	60.70%
предоставления кредитов физическим лицам	519	0.11%	944	0.21%

Чистая ссудная задолженность составляет 82.4% активов и является основным активом Банка. Объем чистой ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2017 практически не изменился (уменьшился на 0.5%) и составил 1'821'784 тысяч рублей, по состоянию на 01.01.2017 - 1'831'784 тысяч рублей. 41.37% доходов составили чистые доходы от восстановления резервов.

Комиссионные операции

Объем комиссионных доходов Банка уменьшился в 2017 году на 12.1% и составил 3 709 тысяч рублей. Доля комиссионных доходов Банка в общих доходах составляет 0.79%. Основная часть комиссионных доходов сформирована за счет комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 0.99% в общих доходах Банка в 2017 году, в 2016 году они составляли 0.44%.

Операции по привлечению средств

Процентные расходы за 2017 год составляют 18.88% от общих расходов Банка, из них:

в тыс.рублях

Таблица 3

Уплаченные проценты по	в 2017 году	% от общих расходов	в 2016 году	% от общих расходов
привлеченным средствам юридических лиц	(30 480)	10.58%	(49 200)	19.34%
привлеченным средствам физических лиц	(23 920)	8.30%	(8 005)	3.14%

В 2017 году произошло снижение на 20.6% объема привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с 01.01.2017, в основном за счет досрочного расторжения субординированного кредита. Доля средств физических лиц в средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличилась до 46.66% по состоянию на 01.01.2018, по сравнению с 22.52% по состоянию на 01.01.2017. Процентные расходы по сравнению с 2016 годом снизились на 4.9%.

Самой крупной статьёй расходов в 2017 году являлись операционные расходы, которые составили 178 441 тысяч рублей или 61.92%, от общих расходов Банка и увеличились на 77.6% по сравнению с прошлым годом. Из них наиболее крупными статьями являются:

- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 28.47% от общих расходов Банка в 2017 году (0% в 2016 году),
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, 14.19% от общих расходов Банка в 2017 году (17.04% в 2016 году),
- арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу 5.54% в 2017 году (6.31% в 2016 году),
- страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации, 3.92% в 2017 году (4.77% в 2016 году).

4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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.

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.

В соответствии с оценкой Росстата в отчетном году наметилось некоторое улучшение экономической ситуации в стране. Индекс физического объема ВВП составил 101,5% относительно 2016 года, т.е. рост экономики России в 2017 году составил 1,5% благодаря повышению цен на нефть и стабилизации макроэкономической ситуации.

Ситуация на мировом рынке нефти оказывала неоднозначное действие на российскую экономику. С одной стороны, международное соглашение об ограничении добычи сдерживало рост нефтяного экспорта России в количественном выражении, соответственно отражаясь на производственной и инвестиционной активности в секторе добычи сырья. С другой стороны, ценовой фактор поддерживал рост экспортных поступлений в стоимостном выражении.

Экспорт товаров в 2017 году составил 315,3 млрд. долларов США и вырос по сравнению с 2016 годом на 25,8%. Основное влияние на увеличение объемов экспорта оказал рост мировых цен на нефть и газ. В 2017 году средняя цена на нефть «Urals» увеличилась по сравнению с прошлым годом на 27,1% до 53,03 доллара США за баррель. Импорт товаров составил в 2017 году 213,6 млрд. долларов США и увеличился по сравнению с 2016 годом на 24,1%. Индекс промышленного производства в 2017г. по сравнению с 2016г. составил 101,0%.

Восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Объем оборота розничной торговли в 2017 году увеличился на 1,2% по сравнению с 2016 годом, платных услуг населению – на 0,2%. Реальные располагаемые доходы населения снизились по итогам года на 1,7% по сравнению с 2016 годом (падение в 2016 году – 5,8%).

В 2017 году потребительская инфляция за годовой период составила 2,5%, снизившись на 2,9 п.п. по сравнению с прошлогодним значением. Банк России на протяжении 2017 года проводил умеренно жесткую монетарную политику, что обеспечило значительное снижение темпов инфляции и явилось одним из внутренних факторов восстановления экономики. Низкая инфляция обеспечила восстановление потребления домохозяйств на 3,4% по итогам 2017 года.

Темпы роста экономики оказались ниже прогнозов правительства, ориентированные на уровень роста 2,0-2,1%. Недостаточно быстрый рост стал следствием высокой неопределенности, созданной риском новых санкций.

Совокупные активы банковского сектора в 2017 году увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 623 до 561. Выросла концентрация активов. Так, если на начало года активы 20 крупнейших кредитных организаций составляли 78,05% от всех активов банковской системы, то на конец года – 79,26%. Соответствующие показатели у банков, начиная с 51 и далее уменьшились за год с 9,4 до 8,4%, а начиная с 501 - с 0,099 до 0,029%

Объем вкладов физических лиц за 2017 год увеличился на 7,4% до 26,0 трлн. рублей, депозиты и средства организаций на счетах увеличились на 2,2% до 24,8 трлн. руб.

На 26% за 2017 год сократился объем заимствований у Банка России, а объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства за 2017 год сократился до 1,0 трлн. рублей.

Объем кредитов нефинансовым организациям в 2017 году практически остался на уровне предыдущего года - 30,2 трлн. рублей. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2017 году вырос на 12,7% до 12,2 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности физических лиц сократился за год на 0,03%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2017 год увеличился до 4,2 трлн. рублей.

Портфель ценных бумаг по итогам 2017 года увеличился на 6,2%; в основном за счет увеличения вложений в долговые ценные бумаги.

Финансовый результат 2017 года – прибыль в размере 790 млрд. рублей, на 15,1% ниже, чем в 2016 году (930 млрд. руб.).

Внутренние финансовые условия в российской экономике в 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования.

В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для этого спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем, в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Введение Банком России в августе-сентябре 2017 года процедуры санации двух крупных частных банков (занимающих второе и пятое место по величине активов среди частных банков и составляющих в совокупности 5,2% общих активов банковского сектора) указывало на сохраняющуюся уязвимость российской банковской системы. Обеспокоенность клиентов этих банков ухудшением качества активов в связи с быстрым ростом кредитования, а также кредитованием связанных сторон привели к ухудшению состояния ликвидности.

Таким образом, деятельность российского банковского сектора в 2017 году проходила под влиянием разнонаправленных факторов, но в целом банковский сектор сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Указанные тенденции оказывали прямое влияние на состояние российского банковского сектора и, соответственно, на деятельность Банка.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета основаны на требованиях Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 579-П), а также других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением № 579-П, другими положениями и нормативными актами Банка России, действовавшими в 2017 году, в том числе:

- № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014;
- № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014;
- № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015.

Используемые Банком методы оценки и учета утверждены в Учетной политикой «КБ «РБА» (ООО) на 2017 год.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места нахождения.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности и осуществления учета совершаемых операций, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- постоянства бухгалтерского учета. Текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов);

- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам, под обесценение ценных бумаг и др.;
- неизбытности входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой - отражение достоверной экономической сущности операций над ее юридической формой;
- открытости и доступности - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации;
- сопоставимости - построение аналитического учета, в т. ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления», когда финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Учетная политика на 2017 год предусматривает следующие методы учета и оценки отдельных статей баланса:

- основные средства и нематериальные активы, используемые для банковской деятельности, принимаются к учету без НДС, с последующим отнесением на расходы через амортизацию;
- стоимостной лимит, выше которого объект относится к основным средствам - 100 000 рублей на дату приобретения;
- метод начисления амортизации - линейный;
- предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов;
- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости в сумме затрат на приобретение;
- дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения дебиторской задолженности, не переоценивается;
- кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности;
- кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения, не переоценивается;
- доходы/расходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на счетах по учету доходов/расходов будущих периодов.
- 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;

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

	<i>Таблица 4</i>	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111

- 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;
- порядок учета краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам ведется в соответствии с Положением Банка России № 465-П. При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого квартала, когда работники оказывают услуги;

- учет имущества, полученного по договорам отступного, залога, назначение которого не определено, и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется в соответствии с Положением Банка России № 448-П;
- финансовый результат Банк определяет один раз за год;
- расчеты по налогам и сборам осуществляются в соответствии с законодательством РФ.

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка

Изменений, которые могли повлиять на сопоставимость данных в Учетную политику, не вносилось.

5.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, включают следующее.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе, определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Создание резервов по иным активам, условным обязательствам кредитного характера, производится на индивидуальной и портфельной основе, на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает возможность различных толкований и подвержены частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. По мнению руководства, положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированным им корректно.

5.4 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

5.5 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 113 тысяч рублей;
- осуществил корректировку резервов на возможные потери на сумму 1 980 тысяч рублей;
- осуществил корректировку справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, на сумму 365 тысяч рублей;
- осуществил корректировку отложенного налога на прибыль на 546 тысяч рублей;
- осуществил корректировку налога на прибыль на 196 тысячи рублей.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка - уменьшение балансовой прибыли на 986 тысяч рублей.

5.6 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.

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, и 01.02.2018 средства в полном объеме были перечислены участниками в уставный капитал. Необходимые для регистрации увеличения уставного капитала документы направлены в Банк России.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

в тыс.рублях

Таблица 5

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	17 231	27 931
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	70 425	103 121
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации:	559	3 862
из них средства, по которым существует риск потерь	513	43
из них средства в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия	59	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	88 215	134 914
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	87 702	134 871

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.

6.2 Чистая ссудная задолженность

В разрезе типов заемщиков:

в тыс.рублях

Таблица 6

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	940 000	-
Межбанковские кредиты	-	650 000
Корпоративные кредиты	350 000	547 450
Кредиты малым и средним предприятиям	1 222 255	1 496 017
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 475	1 475
Кредиты физическим лицам	2 834	4 070
Итого ссудная задолженность	2 516 564	2 699 012
Резервы на возможные потери	(694 780)	(867 329)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 821 784	1 831 683

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс.рублях

Таблица 7

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	940 000	-
Ссуды кредитным организациям	-	650 000
Ссуды юридическим лицам, из них	1 573 730	2 044 942
обрабатывающие производства	559 963	786 997
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	53 707
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	371 033	530 486
строительство	239 592	296 612

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	255 490	163 140
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	147 652	214 000
Ссуды физическим лицам, из них	2 834	4 070
<i>на потребительские цели</i>	2 834	4 070
Итого ссудная задолженность	2 516 564	2 699 012
Резервы на возможные потери	(694 780)	(867 329)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 821 784	1 831 683

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

Информация о ссудной задолженности, в разрезе регионов Российской Федерации:

в тыс.рублях

Таблица 8

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Россия		
<i>г. Москва</i>	1 701 248	1 519 944
<i>из них депозиты в Банке России и межбанковские кредиты</i>	940 000	650 000
<i>Республика Дагестан</i>	555 323	599 044
<i>Краснодарский край</i>	204 993	304 997
<i>Московская область</i>	55 000	193 027
<i>г. Санкт - Петербург</i>	-	82 000
Итого ссудная задолженность	2 516 564	2 699 012
Резервы на возможные потери	(694 780)	(867 329)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 821 784	1 831 683

Информация о ссудной задолженности, в разрезе сроков оставшихся до погашения приведена разделе 12.9.5.

Информация о ссудной задолженности, в разрезе валют приведена в Таблица .

6.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

в тыс.рублях

Таблица 9

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства	17 381	18 645
Нематериальные активы	1 475	1 910
Запасные части	5	27
Материалы	440	423
Инвентарь и принадлежности	3	2
Амортизация	(13 802)	(13 598)
Итого	5 502	7 409

Движение по статьям основных средств (ОС) представлено в ниже:

в тыс.рублях

Таблица 10

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 01.01.2016	1 764	5 123	706	119	7 712
Поступления	-	112	1 705	1 672	3 489
Выбытия	-	(714)	(1 959)	-	(2 673)
Перевод в другие категории	(1 764)	1 764	-	-	-
Амортизационные отчисления по списанным ОС	-	711	-	-	711
Амортизационные отчисления	-	(1 224)	-	(606)	(1 830)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2017	-	5 772	452	1 185	7 409
Балансовая стоимость на 01.01.2017	-	5 772	452	1 185	7 409
Поступления	-	390	866	-	1 256
Выбытия	-	(1 285)	(870)	(436)	(2 591)
Перевод в другие категории	-	(368)	-	-	(368)
Амортизационные отчисления по списанным ОС	-	916	-	436	1 352
Амортизационные отчисления	-	(1 038)	-	(518)	(1 556)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.01.2018	-	4 387	448	667	5 502

Ограничений прав собственности на основные средства, а так же основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет. Переоценка основных средств Банком не производилась.

6.4 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 11

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	239 114	329 865
Резервы на возможные потери	(5 091)	-
Итого за вычетом сформированного резерва	234 023	329 865

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

в тыс.рублях

Таблица 12

	за 2017 год	за 2016 год
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	329 865	-
Приобретение по договорам об отступном	33 822	402 339
Перевод из других категорий	-	-
Увеличение справедливой стоимости	1 520	-
Уменьшение справедливой стоимости	(82 035)	-
Резервы на возможные потери	(5 091)	-
Реализация	(44 058)	(72 474)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	234 023	329 865

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:

Чернышева Елена Сергеевна - профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Региональная ассоциация оценщиков» (СРО РАО), регистрационный № 00749 от 11.02.2016. Место нахождения организации: 350033, г.Краснодар, ул.Ставропольская, 5, оф.502,507,508.

Диплом о профессиональной подготовке ПП №819574 от 24.06.2005 выдан Ярославским институтом повышения квалификации руководящих работников и специалистов химической и нефтехимической промышленности по направлению «оценка собственности».

Имущественные интересы, связанные с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причиненного ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, застрахованы по договору с ПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» № 922/1278691518 со сроком действия до 25.10.2018.

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», регистрационный № 004303. 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».

Стаж работы оценщиком -9 лет

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» №17090B400076 от 15.02.2017, период страхования с 15.02.2017 по 14.02.2018 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 31.12.2018г.

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

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

6.5 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов:

в тыс.рублях

Таблица 13

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по процентам	751	329
Средства в расчетах	5 801	20 665
Начисленные комиссии	34	45
Расчеты по неустойкам	423	7 573
Требования по прочим операциям	650	635
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(4 007)	(8 253)
Итого прочих финансовых активов	3 652	20 994
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	496	252
Налоги и внебюджетные фонды	1 553	416
Расходы будущих периодов	426	588
Итого прочих нефинансовых активов	2 475	1 256
Итого прочих активов	6 127	22 250

Информация о прочих активах в разрезе валют приведена в Таблица . Информация о сроках погашения активов приведена в разделе 12.9.5. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, Банк не имеет.

6.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя средства:

в тыс.рублях

Таблица 14

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридических лиц, в том числе:	417 403	763 636
<i>расчетные счета</i>	167 403	148 636
<i>срочные депозиты</i>	-	-
<i>субординированные кредиты</i>	250 000	615 000
Индивидуальных предпринимателей, в том числе:	18	3
<i>текущие/расчетные счета</i>	18	3
Физических лиц, в том числе:	365 176	221 949
<i>текущие/расчетные счета</i>	8 846	14 254
<i>депозиты «до востребования»</i>	57 574	10 355
<i>срочные депозиты</i>	298 756	197 340
Средства клиентов	782 597	985 588

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс.рублях

Таблица 15

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	417 421	763 639
<i>в том числе:</i>		
<i>добыча полезных ископаемых</i>	2	8
<i>обрабатывающие производства</i>	2 585	7 125
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	22 950	5 827
<i>строительство</i>	12 051	3 609
<i>транспорт и связь</i>	421	2 400
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	3 115	2 550
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	84 694	104 801
<i>прочие виды деятельности</i>	291 603	637 319
Физические лица, всего	365 176	221 949
Средства клиентов	782 597	985 588

Информация о средствах клиентов, в разрезе мест обслуживания:

в тыс.рублях

Таблица 16

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	г. Москва	г. Махачкала	Итого	г. Москва	г. Махачкала	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	767 392	15 205	782 597	981 449	4 139	985 588
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>365 165</i>	<i>14</i>	<i>365 179</i>	<i>221 938</i>	<i>14</i>	<i>221 952</i>

Информация о средствах клиентов, в разрезе валют приведена в Таблица . Информация о сроках погашения приведена в разделе 12.9.5.

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

6.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств:

в тыс.рублях

Таблица 17

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по процентам	12 024	4 897
Комиссии	106	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 942	321
Начисленные расходы по оплате труда	3 674	4 405
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 109	1 818
Расчеты по пластиковым картам	-	1
Расчеты с бюджетом (кроме налога на прибыль)	133	690
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	67	9
Прочее	26	1 023
Итого прочих финансовых обязательств	19 081	13 167
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Обязательства по сдаче в аренду банковских сейфов	130	45
Доходы будущих периодов	85	614
Итого прочих нефинансовых обязательств	215	659
<i>Итого прочих обязательств</i>	<i>19 296</i>	<i>13 826</i>

Информация о прочих обязательствах, в разрезе валют приведена в Таблица . Информация о сроках погашения обязательств приведена в разделе 12.9.5.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1 Процентные доходы

в тыс.рублях

Таблица 18

	за 2017 год	за 2016 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	246 466	313 183
от размещения средств в кредитных организациях:	57 343	35 041
<i>кредитных организациях - резидентах</i>	<i>47 662</i>	<i>35 041</i>
<i>в Банке России</i>	<i>9 681</i>	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	189 123	278 142
<i>юридическим лицам</i>	<i>188 604</i>	<i>277 338</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>519</i>	<i>804</i>

7.2 Процентные расходы

в тыс.рублях

Таблица 19

	за 2017 год	за 2016 год
Процентные расходы, всего, в том числе:	54 400	57 205
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	54 400	57 205
<i>по средствам юридических лиц</i>	<i>30 480</i>	<i>49 200</i>
<i>по средствам физических лиц</i>	<i>23 920</i>	<i>8 005</i>

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

в тыс.рублях

Таблица 20

	за 2017 год	за 2016 год
Денежные средства	(127)	(2 621)
Средства в кредитных организациях	(31)	(198)
Чистая ссудная задолженность	41	(34 225)
Прочие активы	(181)	(1 654)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(727)	8 964
Прочие обязательства	(18)	122
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 043)	(29 612)

7.4 Операционные расходы

в тыс.рублях

Таблица 21

	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на содержание персонала, из них:	52 844	56 181
<i>расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	<i>31 007</i>	<i>43 343</i>
<i>страховые взносы и прочие налоги с фонда оплаты труда</i>	<i>8 791</i>	<i>12 146</i>
<i>другие расходы на содержание персонала</i>	<i>13 046</i>	<i>692</i>
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	1 833	2 023
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 556	1 830
Организационные и управленческие расходы, из них:	40 173	40 109
<i>арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>	<i>15 975</i>	<i>16 052</i>
<i>услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	<i>9 393</i>	<i>9 407</i>
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-	326
Прочие операционные расходы	82 035	7
<i>расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	<i>82 035</i>	<i>-</i>
Итого операционные расходы	178 441	100 476

7.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс.рублях

Таблица 22

	за 2017 год	за 2016 год
Налог на прибыль	54 933	12 618
Налог на добавленную стоимость	5 606	5 202
Налог на имущество	142	5 156
Государственная пошлина	97	485
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2	8
Земельный налог	264	1 300
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	43 371
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(10 026)	(4 491)
Возмещение (расход) по налогам итого	51 018	63 649

В течение 2016 и 2017 годов новые налоги не вводились. Налоговые ставки не менялись. На период с 01.01.2017 по 31.12.2020 изменено распределение налога на прибыль между бюджетами⁴: в федеральный бюджет – по ставке 3%, в бюджеты субъектов РФ – по ставке 17%.

7.6 Прибыль от прекращенной деятельности

Доход от реализации активов, предназначенных для продажи, составил:

в тыс.рублях

Таблица 23

	за 2017 год	за 2016 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10 942	27 526

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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;

⁴ абз.2, 3 п.1 ст.284 НК РФ

- 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.

8.1 Собственные средства (капитал)

Банк рассчитывает величину собственных средств с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III») на основе методики Банка России (Положение от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Номинальная стоимость одной доли в уставном капитале Банка составляет 100 (Сто) рублей, количество оплаченных долей – 12 000 000 (Двенадцать миллионов).

в тыс.рублях

Таблица 24

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Уставный капитал (сформированный долями)	1 200 000	1 200 000
Резервный фонд	12 000	12 000
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	-	(97 836)
Нематериальные активы	(534)	(711)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	-	-
Убыток отчетного года	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(133)	(474)
Базовый капитал	1 211 333	1 112 979
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 211 333	1 112 979
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	179 411	202 268
Субординированный кредит	250 000	367 381
Дополнительный капитал	429 411	569 649
Собственные средства (капитал)	1 640 744	1 682 628

8.2 Достаточность капитала

8.2.1 В течение 2017 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 25

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в 2017 году
		на 01.01.2018	на 01.01.2017	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5%	63.0%	43.0%	42.7%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0%	63.0%	43.0%	42.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0%	85.4%	65.0%	62.6%

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

Таблица 26

Наименование надбавки	Числовое значение надбавки	
	в 2017 году	в 2016 году
Поддержания достаточности капитала	1.25%	0.625%
Антициклическая	0.00%	0.0%

В течение 2016 и 2017 годов фактические значения нормативов достаточности капитала не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

8.2.2 В качестве активов, взвешенных по уровню риска, в отчетности показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала. Данная величина включает в себя кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, рыночный риск, операционный риск, умноженный на 12.5:

в тыс.рублях

Таблица 27

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Н1.0	Н1.1	Н1.2	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	1 385 454	1 385 454	1 385 454	2 038 686	2 038 686	2 038 686
Рыночный риск	-	-	-	-	-	-
Операционный риск	535 863	535 863	535 863	548 925	548 925	548 925
Итого показатели для расчета нормативов	1 921 316	1 921 316	1 921 316	2 587 611	2 587 611	2 587 611

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции 180-И.

8.2.3 Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, поэтому Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов формы 0409808 Банком не заполняется.

8.2.4 Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2018, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала:

в тыс.рублях

Таблица 28

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 200 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	179 411
2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	179 752	из них: прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	179 411
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-
4	Резервный фонд	27	12 000	Резервный фонд	3	12 000

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	782 597	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	250 000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	250 000
5.2.1				субординированные кредиты	X	250 000
6	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	5 502	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	534	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	534	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	534
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	133	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	133
7	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	24 420	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	24 420	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-

8.2.5 Банк создан в организационно - правовой форме общества с ограниченной ответственностью.

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

в тыс.рублях

Таблица 29

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

По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка составляет 1 200 000 тысяч рублей. В течение года величина уставного капитала не менялась. Доли между участниками не перераспределялись.

8.2.6 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 2017 год, прибыль (убыток) текущего года в отчете о достаточности капитала кроме этого включает доходы и расходы будущих периодов, которые в бухгалтерском балансе входят в статьи прочие активы и обязательства.

Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	тысяч рублей
Доходы будущих периодов по другим операциям	85	тысяч рублей
Расходы будущих периодов по другим операциям	(426)	тысяч рублей
Итого доходы минус расходы будущих периодов	(341)	тысяч рублей

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 28.04.2017) прибыль прошлых лет в размере 104 406 тысяч рублей распределена между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале и выплачена участникам во втором квартале 2017 года.

8.2.7 Резервный фонд формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и предназначен для покрытия убытков, возникающих в результате деятельности Банка. Фонд

сформирован за счет отчислений от прибыли Банка в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 1% от уставного капитала.

8.2.8 Банком были заключены 2 договора субординированного кредита:

- № СУБК-06/10-26 от 26.10.2006 (с учетом дополнительных соглашений №1, №2, №3, №4, №5 и №6) на сумму 365 000 тысяч рублей;
- № СУБК-12/11-06 от 06.11.2012 на сумму 250 000 тысяч рублей.

21.04.2017 Банк России согласовал возможность досрочного расторжения договора СУБК-06/10-26 от 26.10.2006. 11.05.2017 договор был досрочно расторгнут, сумма 365 000 тысяч рублей возвращена кредитору.

В результате досрочного расторжения договора сумма субординированного кредита, включаемая в расчет собственных средств (капитала), была уменьшена до 250 000 тысяч рублей.

Субординированный кредит, включаемый в расчет собственных средств (капитала), не содержит условия абсорбирования потерь при достижении значения собственных средств (капитала) Банка ниже 2 процентов и/или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, поэтому не соответствует требованиям Положения Банка России № 395-П и подлежит поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) Банка в течение переходного периода, начиная с 01.01.2014. Кроме того, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору субординированного кредита, он включается в расчет по остаточной стоимости. Величина, включаемая в расчет собственных средств (капитала), определяется как меньшее из значений остаточной стоимости кредита и суммы, рассчитанной с учетом требований переходного периода.

В таблице показана сумма субординированного кредита, включаемая в расчет собственных средств (капитала) Банка, начиная с даты переходного периода:

в тыс. рублей

Таблица 30

Дата	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22
Сумма с учетом требований переходного периода	489 842	428 611	367 381	306 151	244 921	183 691	122 460	61 230	0
Остаточная стоимость	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	200 000	150 000	100 000	50 000
Меньшее из значений, включаемое в расчет собственных средств (капитала)	250 000	250 000	250 000	250 000	244 921	183 691	122 460	61 230	0

8.2.9 Нематериальные активы, отраженные в бухгалтерском балансе составляют:

Нематериальные активы	1 475	тысяч рублей
Амортизация нематериальных активов	(808)	тысяч рублей
Итого	667	тысяч рублей

Нематериальные активы за минусом их амортизации уменьшают сумму источников собственных средств (капитала) Банка. В 2017 году 80% уменьшают сумму источников базового капитала, 20% уменьшают сумму источников добавочного капитала. Начиная с 2018 года, нематериальные активы в полном объеме уменьшают сумму источников базового капитала.

8.2.10 Отложенные налоговые активы, отраженные в бухгалтерском балансе, включаются в расчет собственных средств (капитала) следующим образом:

- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли уменьшают сумму источников базового капитала в 2017 году – 80%, начиная с 2018 года в полном объеме.
- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли уменьшают сумму источников базового капитала только при превышении порога существенности (10% от величины базового капитала). По состоянию на 01.01.2018 порог существенности не превышен.

8.3 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

в тыс. рублях

Таблица 31

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты и штрафы по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2017	867 329	7 573	1	680	25 139	900 722
Создание	783 950	3 591	1 888	24 470	313 192	1 127 091
Восстановление	(956 499)	(10 741)	(1 316)	(16 453)	(335 654)	(1 320 663)
Списание	-	-	-	(22)	-	(22)
на 01.01.2018	694 780	423	573	8 675	2 677	707 128

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты и штрафы по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2016	970 402	29 467	-	303	7 345	1 007 517
Создание	1 128 454	26 966	5	13 740	343 520	1 512 685
Восстановление	(1 231 527)	(48 860)	(4)	(13 291)	(325 726)	(1 619 408)
Списание	-	-	-	(72)	-	(72)
на 01.01.2017	867 329	7 573	1	680	25 139	900 722

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Обязательные нормативы в 2017 году не нарушались.

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.

10. Информация о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага призван:

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

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П, к совокупной величине:

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

Таблица 33

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	1 211 333	1 112 979
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2 205 879	2 353 115
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	54.9	47.3

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения величины основного капитала (убыток прошлых лет был покрыт за счет прибыли, полученной по результатам 2016 года) и уменьшения величины балансовых активов под риском. Уменьшение балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017 произошло в основном за счет уменьшения величины долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Более подробная информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена в разделе 6.4.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

11. 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:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	17 231	27 931
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за	70 425	103 121

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
вычетом обязательных резервов		
Корреспондентские счета в кредитных организациях	559	3 862
<i>за исключением активов, по которым существует риск потерь</i>	<i>(513)</i>	<i>(43)</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	87 702	134 871

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

В течение 2017 года часть ссудной задолженности в общем объеме 22 840 тысяч рублей и начисленные процентные доходы и требования по возмещению госпошлины в общем объеме 10 981 тысяч рублей были погашены за счет предоставления отступного в виде недвижимости и земельных участков. Указанные операции исключены соответственно из строк 1.1.1, 1.2.3, 1.2.4 и 2.5 формы 0409814, так как не влияли на поток денежных средств.

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

Долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую 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.

12. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

12.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К указанным видам риска относятся:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- правовой/регуляторный риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- страновой риск.

Основные источники возникновения рисков у Банка:

- по кредитному риску – расходы (убытки) по финансовым обязательствам заемщика (должника) вследствие его неспособности достичь запланированного финансового результата, необходимого для возврата и обслуживания долга, в связи с изменениями в экономической, деловой, политической или социальной сферах или вследствие недобросовестности заемщика (должника);
- по рыночному риску – неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – недостатки или ошибки в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;
- по процентному риску банковского портфеля – неблагоприятные изменения ставок вознаграждения, включающие:
 - несоответствие сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения;
 - применение Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
 - применение различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

- по риску ликвидности – необходимость немедленного и единовременного исполнения обязательств Банка, несбалансированность сроков активов и обязательств;

Вопросы оценки, управления и контроля вышеуказанных рисков изложены во внутренних нормативных документах Банка и реализуются на практике.

В целях реализации требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком были разработаны: «Стратегия управления рисками и капиталом», утвержденная 28.12.2016 Советом директоров, и «Процедуры управления рисками и капиталом, применяемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала», утвержденные Правлением Банка 30.12.2016. Указанные документы вступили в силу с 01.01.2017.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных ограничений и/или лимитов.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет риски значимые для Банка.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

12.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации.

Деятельность по управлению рисками является важной составной частью общей системы управления Банком. Управление рисками представляет собой многоуровневый процесс, в который входят:

Совет директоров – решает стратегические вопросы управления и контроля за риском. Утверждает стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками, принимает решения по операциям, несущим повышенный риск, осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками.

Правление и Кредитный комитет Банка - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками, организует процесс управления рисками, принимают решения об осуществлении операций, подверженных рискам, устанавливают лимиты (предельные значения) по отдельным видам рисков, в рамках предоставленных полномочий, осуществляют текущий контроль уровня рисков, принимаемых Банком.

Служба управления рисками – подразделение Банка, которое осуществляет текущую деятельность по выявлению, измерению и мониторингу рисков, контролирует ежедневное состояние Банка по уровню принимаемых рисков, формирует отчеты об уровне принимаемых Банком рисков. Служба управления рисками проводит стресс - тестирование, подготавливает отчеты по результатам стресс - тестирования органам управления Банка.

Руководители структурных подразделений - осуществляют ежедневный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком в связи с осуществлением текущих операций, предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

Служба внутреннего контроля – осуществляет проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами, текущий контроль функционирования системы управления банковскими рисками, величины принимаемых Банком рисков по отдельным сделкам.

Служба внутреннего аудита - оценивает соответствие и достаточность созданной в Банке системы управления рисками размерам Банка и объемам его деятельности, осуществляет риск – ориентированный внутренний аудит деятельности Банка.

Основные принципы и цели функционирования системы управления рисками и капиталом, а также основные направления и подходы к реализации поставленных целей определены в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «РБА» (ООО).

Реализация требований Стратегии возлагается на Правление Банка. Требования Стратегии являются обязательными для всех органов управления, подразделений и сотрудников Банка.

Процедуры и методы организации и функционирования системы управления банковскими рисками (в том числе методики управления определенными видами рисков) регламентируются соответствующими внутрибанковскими нормативными документами.

12.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «РБА» (ООО) утверждена Советом Директоров Банка. Стратегией определены цели, задачи и функции политики управления рисками.

Основными целями Банка в управлении рисками являются:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Стратегией определены:

- структура и функции органов, обеспечивающих управление рисками в Банке;
- подходы к организации системы управления рисками;
- методы и процедуры управления рисками.

12.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года.

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка. Процедуры управления рисками и методы их оценки основаны на требованиях Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и внутренних нормативных документов Банка.

Инструменты политики управления рисками:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Оценка степени риска отражает ожидаемые убытки, вероятные при обычном ведении деятельности, и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку суммарных гипотетических убытков на основе статистических моделей.

12.5 Политика в области снижения рисков

Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных сегментов бизнеса, вида валюты и сроков погашения. Дополнительно Банк может применять финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют и др.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в связи с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

12.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам

Система отчетов включает отчеты для Правления и Совета Директоров Банка и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование Правления Банка об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков.

Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами.

12.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

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

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

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

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

12.8 Информация о концентрации рисков

12.8.1 Концентрация рисков в разрезе регионов

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

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

в тыс.рублях

Таблица 35

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>	365 150	28	1	-	365 179
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

в тыс.рублях

Таблица 36

на 01.01.2017					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Наличные денежные средства	27 931	-	-	-	27 931
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	103 121	-	-	-	103 121
Фонд обязательных резервов	5 567	-	-	-	5 567
Средства в кредитных организациях	3 862	-	-	-	3 862
Чистая ссудная задолженность	1 831 683	-	-	-	1 831 683
Требование по текущему налогу на прибыль	7 495	-	-	-	7 495
Отложенный налоговый актив	14 393	-	-	-	14 393
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 409	-	-	-	7 409
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	329 865	-	-	-	329 865
Прочие активы	22 250	-	-	-	22 250
Итого активов	2 353 576	-	-	-	2 353 576

	на 01.01.2017				
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	355 332	30	2	630 224	985 588
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	221 920	29	2	1	221 952
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 617	-	-	-	12 617
Прочие обязательства	13 826	-	-	-	13 826
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	25 139	-	-	-	25 139
Итого обязательств	406 914	30	2	630 224	1 037 170

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 активы и обязательства Банка почти полностью сосредоточены в Российской Федерации. Основную долю пассивов, привлеченных от нерезидентов представляет собой субординированный кредит, привлеченный от резидента Республики Кипр.

12.8.2 Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

в тыс.рублях

Таблица 37

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Итого	Российские рубли	Доллар США	Евро	Итого
Активы								
Наличные денежные средства	13 709	1 141	2 381	17 231	18 927	7 052	1 952	27 931
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	70 425	-	-	70 425	103 121	-	-	103 121
Фонд обязательных резервов	5 000	-	-	5 000	5 567	-	-	5 567
Средства в кредитных организациях	121	225	213	559	2 904	837	121	3 862
Чистая ссудная задолженность	1 821 784	-	-	1 821 784	1 831 683	-	-	1 831 683
Требование по текущему налогу на прибыль	24 839	-	-	24 839	7 495	-	-	7 495
Отложенный налоговый актив	24 420	-	-	24 420	14 393	-	-	14 393
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 502	-	-	5 502	7 409	-	-	7 409
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	234 023	-	-	234 023	329 865	-	-	329 865
Прочие активы	4 275	132	1 720	6 127	13 136	8 177	937	22 250
Итого активов	2 204 098	1 498	4 314	2 209 910	2 334 500	16 066	3 010	2 353 576
Обязательства								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	748 808	12 471	21 318	782 597	946 310	18 832	20 446	985 588
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	331 395	12 471	21 313	365 179	182 741	18 770	20 441	221 952
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 588	-	-	13 588	12 617	-	-	12 617
Прочие обязательства	19 179	95	22	19 296	13 732	58	36	13 826
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 677	-	-	2 677	25 139	-	-	25 139
Итого обязательств	784 252	12 566	21 340	818 158	997 798	18 890	20 482	1 037 170
Чистые активы/обязательства	1 419 846	(11 068)	(17 026)	1 391 752	1 336 702	(2 824)	(17 472)	1 316 406

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

12.8.3 Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов.

Подробная информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, географическим регионам заемщиков, типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, физические лица и т.п.) представлена разделе 6.2.

12.9 Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков

12.9.1 Кредитный риск

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

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование обеспечения по кредитным операциям;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска, в том числе регулярный анализ финансового положения, контроль платежей заемщиков, регулярный осмотр и оценка залогового обеспечения;
- формирование адекватных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

в тыс.рублях

Таблица 38

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	696	147	-	675 337	650 171	325
II	177 160	177 160	-	348 966	348 920	2
III	628 768	621 940	-	632 046	632 044	2
IV	411 768	411 768	-	504 997	504 997	-
V	366 715	365 549	423	571 133	562 880	7 573
Итого активов	1 585 107	1 576 564	423	2 732 479	2 699 012	7 902
Объем реструктурированной задолженности	168 399	168 399	-	433 597	433 597	-

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Удельный вес реструктурированной задолженности	10.62%	10.68%	-	15.87%	16.07%	-
Объем просроченной задолженности, в том числе:	365 972	365 549	423	458 453	450 880	7 573
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	1 850	1 850	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	129 663	129 663	-
- свыше 180 дней	365 972	365 549	423	326 940	319 367	7 573
Удельный вес просроченной задолженности	23.09%	23.19%	100.00%	16.78%	16.71%	95.84%
Резерв расчётный	(735 980)	(731 400)	(423)	(1 022 435)	(1 021 754)	-
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(699 360)	(694 780)	(423)	(875 583)	(867 329)	(7 573)
II	(7 743)	(7 743)	-	(31 926)	(31 925)	-
III	(151 521)	(148 107)	-	(133 330)	(133 330)	-
IV	(173 381)	(173 381)	-	(139 194)	(139 194)	-
V	(366 715)	(365 549)	(423)	(571 133)	(562 880)	(7 573)

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

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

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

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

в тыс.рублях

Таблица 39

	на 01.01.2018					Итого
	Категория качества					
	I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	46	-	6 828	-	59	6 933
<i>из них межбанковские кредиты и депозиты</i>	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам	503	177 160	620 000	411 768	365 908	1 575 339
<i>из них:</i>						
<i>корпоративные кредиты</i>	-	-	350 000	-	-	350 000
<i>кредиты малым и средним предприятиям</i>	-	177 160	270 000	411 768	363 327	1 222 255
<i>суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям</i>	-	-	-	-	1 475	1 475
<i>прочие требования</i>	503	-	-	-	1 106	1 609
Требования к физическим лицам	147	-	1 940	-	748	2 835
<i>из них потребительские ссуды</i>	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
<i>из них под межбанковские кредиты и депозиты</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы по требованиям к юридическим лицам	-	7 743	147 700	173 381	365 908	694 732
<i>из них:</i>						
<i>под корпоративные кредиты</i>	-	-	91 000	-	-	91 000
<i>под кредиты малым и средним предприятиям</i>	-	7 743	56 700	173 381	363 327	601 151
<i>под суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям</i>	-	-	-	-	1 475	1 475
<i>под прочие требования</i>	-	-	-	-	1 106	1 106

	на 01.01.2018					Итого
	Категория качества					
	I	II	III	IV	V	
Резервы по требованиям к физическим лицам	-	-	407	-	748	1 155
<i>из них под потребительские ссуды</i>	-	-	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

	на 01.01.2017					Итого
	Категория качества					
	I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	674 902	44	-	-	-	674 946
<i>из них межбанковские кредиты и депозиты</i>	650 000	-	-	-	-	650 000
Требования к юридическим лицам	264	348 639	631 027	504 997	568 532	2 053 459
<i>из них:</i>						-
<i>корпоративные кредиты</i>	-	-	350 000	-	197 450	547 450
<i>кредиты малым и средним предприятиям</i>	-	348 637	281 025	504 997	361 358	1 496 017
<i>суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям</i>	-	-	-	-	1 475	1 475
<i>прочие требования</i>	264	2	2	-	8 249	8 517
Требования к физическим лицам	171	283	1 019	-	2 601	4 074
<i>из них потребительские ссуды</i>	171	283	1 019	-	2 597	4 070
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	675 337	348 966	632 046	504 997	571 133	2 732 479
Резервы по требованиям к кредитным организациям	-	1	-	-	-	1
<i>из них под межбанковские кредиты и депозиты</i>	-	-	-	-	-	-
Резервы по требованиям к юридическим лицам	-	31 922	133 062	139 194	568 532	872 710
<i>из них:</i>						-
<i>под корпоративные кредиты</i>	-	-	91 000	-	197 450	288 450
<i>под кредиты малым и средним предприятиям</i>	-	31 922	42 062	139 194	361 358	574 536
<i>под суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям</i>	-	-	-	-	1 475	1 475
<i>под прочие требования</i>	-	-	-	-	8 249	8 249
Резервы по требованиям к физическим лицам	-	3	268	-	2 601	2 872
<i>из них под потребительские ссуды</i>	-	3	268	-	2 597	2 868
Резерв под активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего	-	31 926	133 330	139 194	571 133	875 583

Информация о классификации активов и условных обязательств кредитного характера, взвешенных с учетом риска, используемая для расчета обязательных нормативов достаточности капитала:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Среднее значение за 2017 год
Наличные денежные средства	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	-	12 375	6 188
Фонд обязательных резервов	-	-	-
Средства в кредитных организациях и депозиты в Банке России	462	1 817	1 140
Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	-	192 400	96 200
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	942 636	1 266 562	1 104 599
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 165	1 493	1 829
Требование по текущему налогу на прибыль	24 839	7 495	16 167
Отложенный налоговый актив	53 722	27 348	40 535
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 644	6 948	6 296
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	351 035	494 798	422 917
Прочие активы	4 950	21 433	13 192
Условные обязательства кредитного характера	-	6 017	3 009
Совокупный объем кредитного риска	1 385 453	2 038 686	1 712 070

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

в тыс.рублях

Таблица 42

	на 01.01.2018					на 01.01.2017				
	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:	-	-	-	365 225	365 225	-	-	129 663	326 193	455 856
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	129 663	37 787	167 450
Кредиты малым и средним предприятиям	-	-	-	363 327	363 327	-	-	-	279 358	279 358
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	1 475	1 475	-	-	-	1 475	1 475
Прочие требования	-	-	-	423	423	-	-	-	7 573	7 573
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	-	-	-	747	747	-	1 850	-	747	2 597
Общий итог	-	-	-	365 972	365 972	-	1 850	129 663	326 940	458 453

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

Условные обязательства кредитного характера включают:

в тыс.рублях

Таблица 43

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Выданные гарантии	2 294	14 517
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	21 005	25 262
Итого	23 299	39 779

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

в тыс.рублях

Таблица 44

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	23 299	39 779
I	-	-
II	19 170	6 927
III	-	4 631
IV	1 835	9 427
V	2 294	18 794
Расчетный резерв на возможные потери	(3 613)	(25 653)
Резерв сформированный, итого, в том числе:	(2 677)	(25 139)
II	(383)	(139)
III	-	(1 398)
IV	-	(4 808)
V	(2 294)	(18 794)

Политика Банка в области обеспечения регулируется внутренними документами.

Основная цель политики Банка в области обеспечения – имущественное обеспечение исполнения обязательств Заемщиков перед Банком по представленным кредитам. Вопрос об обеспечении является важнейшим фактором при принятии Банком решения о предоставлении кредита Заемщику, поскольку позволяет снизить риски в случае невыполнения Заемщиком своих обязательств по кредитной сделке с Банком.

Требования к обеспеченности кредитной сделки зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности Заемщика. В качестве основного обеспечения по кредитам, выдаваемым юридическим лицам, Банк принимает в залог ликвидные объекты недвижимости и ликвидное движимое имущество. В качестве дополнительного обеспечения Банк принимает поручительство физических и юридических лиц.

Банк использует несколько методов оценки стоимости предмета залога, в т.ч. в зависимости от типа обеспечения: оценка стоимости предмета залога по его остаточной балансовой стоимости по данным бухгалтерского учета, путем применения оценки независимого оценщика, на основе анализа данных о сделках/публичных офертах на рынке оцениваемого имущества.

Залоговая стоимость определяется как производная величина от оценочной стоимости с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога. Связь залоговой и оценочной стоимости определяется через залоговый дисконт. Коэффициент дисконтирования определяется для каждого предмета залога

индивидуально и зависит от его технического состояния, степени морального старения, ликвидности залога.

По предметам залога, относящимся в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 № 590-П к обеспечению I или II категории качества, которое учитывается Банком при формировании резерва на возможные потери по ссудам, справедливая стоимость залога определяется (уточняется) один раз в квартал. В остальных случаях Банк устанавливает периодичность определения справедливой стоимости залога, а также периодичность оценки ликвидности залога в зависимости от вида залога.

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

в тыс.рублях

Таблица 45

Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего	на 01.01.2018		Оформлено в обеспечение, всего	на 01.01.2017	
		в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва			в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва	
		1 категория	2 категория		1 категория	2 категория
Гарантии и поручительства	885 646	-	-	1 026 607	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	2 128 182	-	453 719	2 564 146	-	842 751
Товары в обороте	39 081	-	-	65 878	-	-
Оборудование	321 859	-	-	356 886	-	-
Транспортные средства	3 436	-	-	23 565	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-
Итого	3 378 204	-	453 719	4 037 082	0	842 751

В ходе урегулирования просроченной задолженности Банк реализует имущество ранее принятое на баланс Банка. Информация о реализованном обеспечении представлена разделах 6.4 и 7.6.

Банк не имеет заключенных договоров, по которым активы Банка передаются в качестве залога или обеспечения.

в тыс.рублей

Таблица 46

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 326 094	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 455	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	250 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	935 897	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 763	-
8	Основные средства	-	-	238 783	-
9	Прочие активы	-	-	898 197	-

12.9.2 Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Таблица 47

	Величина риска, тыс.рублей		Величина риска, % от капитала		Максимальное значение в 2017 году, в % от капитала
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
Валютный риск ⁵	27 993.6354	20 202.0676	1.71%	1.20%	1.89%

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

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

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

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

База для расчета фондового, процентного и товарного рисков отсутствовала в течение 2016 и 2017 годов.

12.9.3 Операционный риск

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

в тыс.рублях

Таблица 48

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы	255 885	263 354
Чистые непроцентные доходы	29 908	29 404
Требования к капиталу на покрытие операционного риска	42 869	43 914

Для оценки требований к капиталу Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

12.9.4 Процентный риск банковского портфеля

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

⁵ Значения на 01 января рассчитаны с учетом СПОД

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

Таблица 49

	Снижение ставок		Рост ставок		В процентах от капитала	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на
Изменение процентных ставок, б.п. <i>Совокупно по всем валютам</i>	(200)	(200)	200	200		
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей <i>Российский рубль</i>	(16 767)	(18 057)	16 767	18 057	1.02%	1.07%
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.рублей	(17 395)	(18 263)	17 395	18 263	1.06%	1.09%

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

12.9.5 Риск ликвидности

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

В Банке разработана система полномочий и принятия решений, которая призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности. Установлен порядок участия органов управления и подразделений Банка в управлении риском ликвидности.

Полномочия по управлению риском ликвидности разделены между Советом директоров, Правлением Банка, Службой управления рисками и руководителями структурных подразделений. Также, в рамках своих полномочий, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют общий контроль и надзор за управлением риском ликвидности.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами, при выполнении всех нормативных требований Банка России.

Управление ликвидностью Банка осуществляется ежедневно и непрерывно. Данный процесс заключается в решении ряда вопросов, таких как определение наличия достаточных ликвидных ресурсов для обеспечения потребностей клиентов в текущий момент времени, создание относительной сбалансированности между возвратом активов и исполнением обязательств во всех временных диапазонах, размещение временно свободных ресурсов с целью получения максимальной доходности без ущерба для ликвидности Банка во всех временных диапазонах (определения размеров и сроков размещения), наличие резервов (запасов) на случай непредвиденного невозврата в Банк и/или оттока из Банка денежных средств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа на основе коэффициентов, включающий проведение расчетов и определение соответствия текущего уровня ликвидности с принятыми в Банке лимитами. Для этого производится ежедневный расчет основных нормативов ликвидности: мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), долгосрочной ликвидности (Н4) и анализ динамики показателей ликвидности, а также расчет установленного и лимитированного Банком показателя структуры привлеченных средств. Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, позволяющий рассчитать показатели избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам востребования активов и погашения обязательств. Применяется построение коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, с последующим сравнением установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением.

Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в 2016 и 2017 году не нарушались, что свидетельствует о финансовой стабильности Банка и его способности платить по своим

обязательствам своевременно и в полном объеме. Фактически достигнутые значения нормативов ликвидности свидетельствуют о высоком запасе ликвидности Банка.

Таблица 50

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение для Банка	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Среднее значение в 2017 году
H2	не менее 15%	17.00%	60.20%	63.40%	106.88%
H3	не менее 50%	52.00%	243.30%	341.20%	243.65%
H4	не более 120%	115.00%	13.20%	27.70%	23.92%

В целях выхода из возможных кризисных ситуаций в Банке разработано и действует внутреннее положение «План восстановления финансовой устойчивости КБ «РБА» (ООО)», основное внимание в котором уделено мероприятиям восстановления ликвидности.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Отчет о текущем уровне риска не реже одного раза в месяц предоставляется Правлению Банка. В случае выявления факта превышения установленных Банком лимитов Служба управления рисками незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка.

Отчет об уровне риска ликвидности не реже одного раза в квартал предоставляется Совету директоров Банка в составе отчета об уровне банковских рисков.

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

в тыс.рублях

Таблица 51

	на 01.01.2018						Итого
	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	
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	-	-	22 947	211 076	-	-	234 023
Прочие активы	751	-	-	-	-	5 376	6 127
Всего активов	1 028 453	22 251	84 177	272 279	24 880	777 870	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 условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	2 677	2 677
Всего обязательств	393 265	15 472	75 760	80 899	250 000	2 762	818 158
Чистый разрыв ликвидности	635 188	6 779	8 417	191 380	(225 120)	775 108	1 391 752
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	635 188	641 967	650 384	841 764	616 644	1 391 752	

в тыс.рублях

Таблица 52

	на 01.01.2017						Итого
	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	
АКТИВЫ							
Денежные средства	27 931	-	-	-	-	-	27 931
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, из них:	103 121	-	-	-	-	5 567	108 688
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	5 567	5 567
Средства в кредитных организациях	3 819	-	-	-	-	43	3 862
Чистая ссудная задолженность	650 072	141 646	94 313	68 988	12 147	864 517	1 831 683

	на 01.01.2017						Итого
	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	
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	7 495	7 495
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	14 393	14 393
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	7 409	7 409
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 058	-	-	285 807	-	-	329 865
Прочие активы	19 472	-	-	-	-	2 778	22 250
Всего активов	848 473	141 646	94 313	354 795	12 147	902 202	2 353 576
ПАССИВЫ							
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	199 248	76 000	33 000	62 340	615 000	-	985 588
<i>из них вклады (средства) физических лиц и ИП</i>	<i>50 612</i>	<i>76 000</i>	<i>33 000</i>	<i>62 340</i>	-	-	<i>221 952</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	12 617	-	-	-	-	12 617
Прочие обязательства	2 257	5 540	1 790	3 625	-	614	13 826
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	25 139	25 139
Всего обязательств	201 505	94 157	34 790	65 965	615 000	25 753	1 037 170
Чистый разрыв ликвидности	646 968	47 489	59 523	288 830	(602 853)	876 449	1 316 406
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017	646 968	694 457	753 980	1 042 810	439 957	1 316 406	

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.

13. Сделки по уступке прав требований

Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований в 2016 и 2017 году не заключались.

14. Информация по сегментам деятельности

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

15. 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.

Лицо, контролирующее Банк – физическое лицо, владеющее более 50% долей уставного фонда Банка.

К ключевому управленческому персоналу отнесены:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка и его Председатель;
- руководители внутренних структурных подразделений.

К другим связанным сторонам, в целях составления отчетности, отнесены близкие родственники указанных выше лиц, а так же организации, которые находятся под контролем или совместным контролем физических лиц, отнесенных к связанным с Банком лицам, или под их значительным влиянием. Состав связанных сторон по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 не совпадает, в том числе по причинам, указанным в разделе 2.2.

	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Лицо, контролирующее Банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Лицо, контролирующее Банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
Чистая ссудная задолженность, из них	-	1 533	179 123	180 656	-	658	189 447	190 105
ссудная задолженность из них, просроченная	-	1 940	197 083	199 023	-	833	193 310	194 143
резервы на возможные потери	-	(407)	(17 960)	(18 367)	-	(175)	(3 863)	(4 038)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	231 543	2 184	215 445	449 172	115 685	863	186 656	303 204
из них, вклады (средства) физических лиц	231 543	2 184	125 447	359 174	115 685	863	93 099	209 647
Прочие обязательства	8 795	1 098	3 737	13 630	2 302	1 717	2 072	6 091
Предоставленные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-
Полученные поручительства и залогов	-	3 222	294 489	297 711	-	1 385	367 325	368 710
	за 2017 год				за 2016 год			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том числе:	-	115	14 618	14 733	-	37	38 125	38 162
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	115	14 618	14 733	-	37	38 125	38 162
Процентные расходы, в том числе:	(17 319)	-	(6 583)	(23 902)	(2 970)	-	(4 058)	(7 028)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(17 319)	-	(6 583)	(23 902)	(2 970)	-	(4 058)	(7 028)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	8	-	-	8
Операционные доходы	-	12	5	17	-	8	1	9
Операционные расходы	-	(10 315)	(17 027)	(27 342)	(920)	(11 474)	(14 888)	(27 282)

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 2016 и 2017 года Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по операциям со связанными сторонами.

16. Информация о системе оплаты труда в Банке

Для соблюдения правил и процедур, предусмотренных нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда, в Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы: Кадровая политика КБ «РБА» (ООО); Политика в области оплаты труда КБ «РБА» (ООО), (далее - Политика); Положение об оплате труда КБ «РБА» (ООО); Положение о премировании работников КБ «РБА» (ООО).

Политика, действовавшая в отчетном 2017 году в утвержденных решениями Совета директоров Банка редакциях от 15.09.2015 и 25.12.2017, устанавливает порядок определения фиксированной и

нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. В состав Совета директоров входит 3 человека. Комитет по вознаграждениям при Совете директоров не создавался.

К компетенции Совета директоров отнесено утверждение Политик, регулирующих вопросы оплаты труда в Банке, в том числе: порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита, Руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банка операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка.

Обязанности по контролю эффективности системы оплаты труда в Банке, по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на уполномоченного члена Совета директоров, который обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ему принимать решения по вышеуказанным вопросам. Совет директоров не реже чем один раз в год, по предоставлению уполномоченного члена Совета директоров, рассматривает результаты оценки соответствия системы оплаты труда банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Темы и количество заседаний Совета Директоров, затрагивающие вопросы, связанные с системой оплаты труда в Банке в 2017 году, представлены в Таблица .

в тыс.рублях

Таблица 54

Тема заседания	Количество заседаний
Утверждение новой редакции Политики в области оплаты труда КБ «РБА» (ООО)	1
Утверждение Положения об оплате труда в КБ «РБА» (ООО)	1
Рассмотрение отчета о результатах оценки соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.	1
Утверждение организационной структуры КБ «РБА» (ООО).	2
Утверждение Фонда оплаты труда на 2018 год.	1

В 2017 году Советом директоров был рассмотрен и утвержден отчет о результатах оценки соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков . По оценке Совета директоров система оплаты труда в Банке соответствует характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Службой внутреннего контроля, в соответствии с планом работы, на постоянной основе проводится мониторинг соответствия применяемой Политики в области оплаты труда действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России. Отчет о мониторинге предоставляется Председателю Правления. Регуляторный риск в области труда в 2017 году СВК не выявлен.

В августе 2017 года Службой внутреннего аудита (далее - СВА) была проведена проверка, целью которой являлась оценка соблюдения Банком действующего трудового законодательства РФ, норм Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в части требований к системе оплаты труда и кадровой политике, а также наличие и актуальность внутренней нормативной базы Банка, регламентирующей вопросы кадровой политики. Проверка подтвердила, что Политика в области оплаты труда КБ «РБА» (ООО) учитывает требования Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Действующая в Банке система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая филиал в г. Махачкала.

Политика в области оплаты труда устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

К фиксированной части оплаты труда относятся:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности, в т.ч. ежемесячная премия, размер которой в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков. Ежемесячное премирование представляет собой поощрительную выплату по итогам работы за

отчетный месяц, связанную с добросовестным и своевременным выполнением работниками своих должностных обязанностей и соблюдением трудовой дисциплины. Максимальный размер ежемесячной премии составляет 25 % от начисленной заработной платы за текущий месяц. В случае неудовлетворительной работы отдельных работников, премия может им не начисляться или начисляться в меньших размерах.

К нефиксированной части оплаты труда относится вознаграждение в виде премий, связанных с результатами деятельности Банка.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений, разработаны с учетом характера и масштаба деятельности Банка.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для оказания наибольшего влияния на поведение работников Банк использует показатели для измерения рисков и оценки результатов деятельности, которые максимально приближены к уровню решений, принимаемых работником, вознаграждение которого корректируется с учетом рисков.

Для Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера Банка, его заместителей, директора Филиала, его заместителя, Главного бухгалтера Филиала, его заместителя - применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом и решениях, обусловленных Стратегией развития, показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Показатели для определения вознаграждения для работников за выполнение определенных функций основаны на показателях, характеризующих их выполнение или контроль за ними.

Для работников более низкого уровня использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

Показатели результатов деятельности должны быть согласованы с целями оцениваемого подразделения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - показатели прибыли, доходов, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение доходов к капиталу, экономическая прибыль и рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размеров оплаты нефиксированной части оплаты труда работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда.
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки 40 % нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок три года за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль – Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы финансового мониторинга, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих управление рисками – Службы управления рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок три года за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

В 2017 году нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась, отсроченное вознаграждение не выплачивалось, выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не осуществлялись.

В течение 2017 года выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию, выходные пособия сверх норм ТК РФ) не производились.

Далее в Таблица представлена информация о выплатах фиксированной части оплаты труда ключевому управленческому персоналу: членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка (3 человека, в т.ч. Председатель Правления)

Иными работниками, принимающими риски, являются члены Кредитного комитета (6 человек, в т.ч. члены Правления Банка), директор филиала и его заместитель, главные бухгалтера банка и филиала и их заместители.

Фиксированная часть оплаты труда ключевому управленческому персоналу:

в тыс.рублях

Таблица 55

	за 2017 год		за 2016 год	
	Коллегиальный исполнительный орган	Иные работники, принимающие риски (без учета членов Правления)	Коллегиальный исполнительный орган	Иные работники, принимающие риски (без учета членов Правления)
Заработная плата (включая ежегодный оплачиваемый отпуск)	5 281	4 576	4 773	6 231
Ежемесячные премии	1 166	1 008	979	1 365
Итого	6 447	5 584	5 712	7 596

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров. Выплаты членам Совета директоров в 2017 году не осуществлялись, в 2016 году выплаты членам Совета директоров составили 4 093 тыс. руб.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

17. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

в тыс.рублях

Таблица 56

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
банкам - нерезидентам	-	-
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
физическим лицам - нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	273 054	630 256
банков - нерезидентов	-	-
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	273 025	630 224
физических лиц - нерезидентов	29	32

18. Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению на Годовом Общем собрании участников Банка, запланированном к проведению 25 апреля 2018 года.

Председатель Правления

М.С. Романов

Главный бухгалтер

А.Р. Грицук

«06» февраля 2018 года



Сброшпоровано и пронумеровано

60 (шестьдесят) стр.

Ген. Директор ООО «Внешген аудит»
Папунашвили Г.А.

« 23 » марта 20 18

