

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «РБА» (ООО) за 1 квартал 2019 года

1. Основы составления отчетности

Отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 1 квартал 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетность составлена за период с 01.01.2019 по 31.03.2019 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:

	<i>Таблица 1</i>	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Доллар США	64.7347	69.4706
Евро	72.7230	79.4605

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2019 года и составлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия данной отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать отчетность путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.rbabank.ru в разделе «Публикуемая отчетность».

2. Информация о банковской группе

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525082

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7609016017

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027600000251

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

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

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

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

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

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

КБ «РБА» (ООО) является:

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

- членом Международной платежной системы Visa International;
- участником платежной системы «МИР»;
- членом Международной платежной системы SWIFT

КБ «РБА» (ООО) присвоен рейтинг кредитоспособности российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» на уровне «ruB-».

Банк осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии:

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

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

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

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк может осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 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;
- 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.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет учетные записи и формирует отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и учетной политикой на 2019 год.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопоставимы с учётной политикой и методами, использованными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год с учетом следующего:

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

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

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

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Применение МСФО (IFRS) 9 существенно меняет порядок учета Банком убытков от обесценения, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансового актива, а не за двенадцать месяцев. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива.

4.2 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Данные предыдущего периода не были пересчитаны в результате применения МСФО (IFRS) 9, соответственно данные за 2018 год не сопоставимы с информацией текущего отчетного периода, представленной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 все финансовые активы и обязательства отнесены к оцениваемым по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 приведена в таблице:

<i>в тыс.рублях</i>					Таблица 2
	Балансовая стоимость на 01.01.2019 до применения МСФО 9	Реклассификация	Корректировка резервов в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019 в соответствии с МСФО 9	
<i>Финансовые активы</i>					-
Денежные средства	26 393	-	-		26 393
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	92 013	-	-		92 013
Обязательные резервы	3 965	-	-		3 965
Средства в кредитных организациях	655	-	20		675
Ссудная задолженность	1 934 384	633	379 625		2 314 642
Прочие финансовые активы	2 977	(633)	73		2 417
Итого финансовые активы	2 060 387	-	379 718		2 440 105
<i>Финансовые обязательства</i>					-
Средства клиентов	557 423	-	-		557 423
Прочие финансовые обязательства	7 967	-	-		7 967
Итого финансовые обязательства	565 390	-	-		565 390

При формировании статей годового бухгалтерского баланса по состоянию на 01.01.2019 начисленные процентные доходы и расходы были отнесены соответственно в статьи прочие активы и прочие обязательства. В связи с изменением порядка формирования статей баланса по состоянию на 01.04.2019 начисленные процентные доходы/расходы реклассифицированы в статью баланса в которой отражается актив/пассив по которому произведено начисление процентных доходов/расходов.

Далее в отчетности по состоянию на 01.01.2019 по строкам «Резервы на возможные потери» указаны резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями 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», (далее – Положение 590-П) и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», (далее – Положение 611-П). По состоянию на 01.04.2019 по строкам «Резервы на возможные потери» указаны резервы под кредитные убытки, сформированные в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Данные о влиянии перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль (за вычетом налога на прибыль):

<i>в тыс.рублях</i>		Таблица 3
	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2019	
Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 до применения МСФО (IFRS) 9		316 981
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9		379 718
Изменение отложенного налога		(75 944)
Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9		620 755

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в тыс.рублях</i>			Таблица 4
	на 01.04.2019	на 01.01.2019	
Наличные денежные средства	34 128		26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	19 041		88 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации:			
из них средства, по которым существует риск потерь	110		655
из них средства в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия	59		59
Итого денежных средств и их эквивалентов	53 279		115 096
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	53 169		114 441

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.

5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В разрезе типов заемщиков и видов ссудной задолженности:

в тыс.рублях

Таблица 5

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	1 048 743	795 633
Кредиты юридическим лицам	1 594 048	1 750 765
из них, субъектам малого и среднего предпринимательства	1 000 578	1 159 122
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 873	1 873
Кредиты физическим лицам	580	622
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 645 244	2 548 893
Резервы на возможные потери	(252 351)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	2 392 893	1 935 017

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс.рублях

Таблица 6

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	1 048 743	795 633
Ссуды юридическим лицам, из них	1 595 921	1 752 638
обработывающие производства	480 000	480 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	330 784	462 206
строительство	248 708	240 336
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	518 777	530 444
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 652	39 652
Ссуды физическим лицам, из них	580	622
на потребительские цели	580	622
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 645 244	2 548 893
Резервы на возможные потери	(252 351)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	2 392 893	1 935 017

Вся ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, сформирована активами, предоставленными заемщикам – резидентам Российской Федерации.

В разрезе регионов Российской Федерации:

в тыс.рублях

Таблица 7

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Россия		
г. Москва	1 453 090	1 202 359
из них депозиты в Банке России	1 048 743	795 633
Республика Дагестан	720 790	722 335
Московская область	292 364	426 199
Краснодарский край	140 000	140 000
Владимирская область	39 000	58 000
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 645 244	2 548 893
Резервы на возможные потери	(252 351)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	2 392 893	1 935 017

В разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 8

	на 01.04.2019						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Депозиты в Банке России	1 048 743	-	-	-	-	-	1 048 743
Кредиты юридическим лицам	135 945	567 354	180 693	172 601	287 557	-	1 344 150
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, итого	1 184 688	567 354	180 693	172 601	287 557	-	2 392 893

в тыс.рублях

Таблица 9

	на 01.01.2019						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Депозиты в Банке России	795 633	-	-	-	-	-	795 633
Кредиты юридическим лицам	21 085	123 107	535 633	162 299	297 260	-	1 139 384
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность итого	816 718	123 107	535 633	162 299	297 260	0	1 935 017

Информация об изменении резерва и данные о распределении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям указана в разделе 11.

5.3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

в тыс.рублях

Таблица 10

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	154 458	154 458
Основные средства	23 093	23 491
Нематериальные активы	22 049	17 474
Запасные части	-	-
Материалы	43	45
Инвентарь и принадлежности	2	1
Амортизация	(15 311)	(14 310)
Итого	184 334	181 159

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

в тыс.рублях

Таблица 11

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 01.01.2019	-	10 208	46	16 447	154 458	181 159
Поступления	-	1 421	345	18 537	-	20 303
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	(1 819)	-	(13 813)	-	(15 632)
Выбытия	-	-	(346)	(150)	-	(496)
Перевод (в) из других (е) категории	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления по списанным	-	-	-	63	-	63
Амортизационные отчисления	-	(537)	-	(526)	-	(1 063)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.04.2019	-	9 273	45	20 558	154 458	184 334

в тыс.рублях

Таблица 12

	Земля, недвижимость	Транспорт, офисное, банковское и компьютерное оборудование	Материальные запасы	Нематериальные активы	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальных активов
Балансовая стоимость на 01.01.2019	-	4 387	448	667	-	5 502
Поступления	-	142	154	82	-	378
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(100)	(156)	-	-	(256)
Перевод (в) из других (е) категории	154 458	-	-	-	-	154 458
Амортизационные отчисления по списанным	-	101	-	-	-	101
Амортизационные отчисления	-	(205)	-	(85)	-	(290)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.04.2018	154 458	4 325	446	664	-	159 893

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

в тыс.рублях

Таблица 13

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Стоимость основных средств	23 093	21 672
Стоимость полностью амортизированных основных средств	5 086	5 104
Доля полностью амортизированных основных средств, %	22.02%	23.55%

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности оценивается по справедливой стоимости. Стоимость определена на основании отчета, подготовленного независимым оценщиком ООО «Центр Экспертиз». Данные об оценке указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и не менялись в течение 1 квартала 2019 года.

Для снижения убытков от содержания данного имущества заключен краткосрочный договор на передачу недвижимости в аренду, с перспективой дальнейшей пролонгации договора. Информация о доходах от сдачи имущества в аренду отражена в разделе 5.4.

5.4 Информация об операциях аренды

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

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

в тыс.рублях	Таблица 14	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	14 803	3 916
От 1 до 5 лет	591	895
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	15 394	4 811

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

в тыс.рублях	Таблица 15	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	4 145	124
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	4 145	124

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

в тыс.рублях	Таблица 16	
	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	16	19
Доходы от сдачи имущества в аренду	159	-
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 369	1 346
Доходы от аренды, всего	4 544	1 365

в тыс.рублях	Таблица 17	
	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 616	3 844
Расходы на аренду, всего	3 616	3 844

5.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

в тыс.рублях	Таблица 18	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 869	61 709
Резервы на возможные потери	(232)	(232)
Итого за вычетом сформированного резерва	61 637	61 477

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

в тыс.рублях	Таблица 19	
	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	61 477	234 023
Приобретение по договорам об отступном	-	-
Перевод (в) из других (е) категории	-	(154 457)
Увеличение справедливой стоимости	160	-
Уменьшение справедливой стоимости	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Реализация	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	61 637	79 566

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

Данные об оценке указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и не менялись в течение 1 квартала 2019 года.

5.6 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов:

в тыс.рублях

Таблица 20

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Средства в расчетах	1 581	-	1 581	2 442	-	2 442
Начисленные комиссии	24	-	24	18	-	18
Резервы на возможные потери	(39)	-	(39)	(116)	-	(116)
Итого прочих финансовых активов	1 566	-	1 566	2 344	-	2 344
<i>Прочие нефинансовые активы</i>						
Дебиторская задолженность	517	-	517	957	-	957
Требования по прочим операциям	355	-	355	355	-	355
Налоги (кроме налога на прибыль) и внебюджетные фонды	1 029	-	1 029	1 370	-	1 370
Резервы на возможные потери	(361)	-	(361)	(758)	-	(758)
Итого прочих нефинансовых активов	1 540	-	1 540	1 924	-	1 924
Итого прочих активов	3 106	-	3 106	4 268	-	4 268

Прочие финансовые активы

Информация по прочим активам в разрезе ожидаемых сроков погашения:

в тыс.рублях

Таблица 21

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
До года	3 106	4 268
Свыше 1 года	-	-

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

5.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя средства:

в тыс.рублях

Таблица 22

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц, в том числе:	311 403	315 450
<i>расчетные счета</i>	311 403	315 450
<i>срочные депозиты</i>	-	-
Индивидуальных предпринимателей, в том числе:	36	283
<i>текущие/расчетные счета</i>	36	283
Физических лиц, в том числе:	230 558	241 690
<i>текущие/расчетные счета</i>	44 238	59 482
<i>депозиты «до востребования»</i>	186 320	182 208
<i>срочные депозиты</i>	-	-
Средства клиентов	541 997	557 423

В разрезе видов экономической деятельности клиентов:

в тыс.рублях

Таблица 23

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	311 439	315 733
<i>в том числе:</i>		
<i>добыча полезных ископаемых</i>	5	7
<i>обрабатывающие производства</i>	4 698	7 654
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	4 536	22 306
<i>строительство</i>	11 475	9 493
<i>транспорт и связь</i>	145	184
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	2 659	31 237
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	283 484	241 287
<i>прочие виды деятельности</i>	4 437	3 565
Физические лица, всего	230 558	241 690
Средства клиентов	541 997	557 423

5.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств:

в тыс.рублях	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
Комиссии	8	-	8	118	13	131
Кредиторская задолженность	3 664	-	3 664	3 696	-	3 696
Начисленные расходы по оплате труда	6 103	-	6 103	4 072	-	4 072
Прочее	77	-	77	26	-	26
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-	-	42	-	42
Итого прочих финансовых обязательств	9 852	-	9 852	7 954	13	7 967
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>						
Обязательства по сдаче в аренду банковских сейфов	26	-	26	35	-	35
Расчеты с бюджетом (кроме налога на прибыль)	3 690	-	3 690	2 105	-	2 105
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 716	-	3 716	2 140	-	2 140
Итого прочих обязательств	13 568	-	13 568	10 094	13	10 107

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
До года	13 568		10 107	
Свыше 1 года	-		-	

5.9 Уставный капитал

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

в тыс.	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Количество долей	Номинальная стоимость	Количество долей	Номинальная стоимость
Уставный капитал, сформированный долями	14 500	1 450 000	14 500	1 450 000

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

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

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

5.10 Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства включают:

в тыс.рублях	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
Неиспользованные кредитные линии	10 130		15 214	
Итого	10 130		15 214	

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

в тыс.рублях

Таблица 28

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	87 983	88 928
от размещения средств в кредитных организациях:	17 314	20 419
кредитных организациях - резидентах	-	-
в Банке России	17 314	20 419
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	70 669	68 509
юридическим лицам	70 651	68 402
физическим лицам	18	107

6.2 Процентные расходы

в тыс.рублях

Таблица 29

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	228	7 163
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	228	7 163
по средствам юридических лиц	-	4 932
по средствам физических лиц	228	2 231

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

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

в тыс.рублях

Таблица 30

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Ссудной задолженности	380 200	85 245
Начисленным процентным доходам	(18 675)	(30 937)
Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	26	150
Итого	361 551	54 458
Условным обязательствам кредитного характера	195	(35 805)
Прочим активам	474	1 046
Итого	669	(34 759)

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

в тыс.рублях

Таблица 31

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Денежные средства	(248)	54
Средства в кредитных организациях	(470)	19
Чистая ссудная задолженность	(7 739)	1 055
Прочие активы	-	35
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	994	(456)
Прочие обязательства	-	1
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 463)	708

6.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс.рублях

Таблица 32

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Налог на прибыль	16 865	29 149
Налог на добавленную стоимость	1 661	1 274
Государственная пошлина	9	13
Налог на имущество	16	23
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	-
Земельный налог	1 315	43
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам итого	19 866	30 502

В 2019 году изменилась ставка налога на добавленную стоимость с 18% до 20%.

Сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

в тыс.рублях

Таблица 33

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Прибыль до налогообложения	422 734	79 291
Иные налоги (кроме налогов на прибыль)	(3 001)	(1 352)
Прибыль до налогообложения скорректированная на иные налоги	419 733	77 939
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке для налога на прибыль(20%)	83 947	15 588
Непризнанные налоговые активы/(обязательства)	(70 907)	20 839
Прочие невременные разницы	3 825	(7 277)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	16 865	29 150

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления бухгалтерской отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц представлены в Таблица 34 и отражаются по ставке 20%.

в тыс.рублях

Таблица 34

	на 01.01.2019	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в течение 1 квартала 2019 года	на 01.04.2019	на 01.01.2018	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в 1 квартале 2018 года	на 01.04.2018
<i>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>						
Начисленные расходы на содержание персонала (отпуска)	1 060	-	1 060	957	-	957
Прочие административно-хозяйственные расходы	145	-	145	-	-	-
Учет имущества по справедливой стоимости	16 103	-	16 103	16 334	-	16 334
Резервы на возможные потери	6 548	-	6 548	2 470	-	2 470
Начисленные проценты не признанные в составе отчета о финансовых результатах	3 812	-	3 812	4 691	-	4 691
Общая сумма отложенного налогового актива	27 668	-	27 668	24 452	-	24 452
<i>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>						
Амортизация основных средств	(107)	-	(107)	(33)	-	(33)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(107)	-	(107)	(33)	-	(33)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	27 561	-	27 561	24 419	-	24 419

6.6 Информация о вознаграждении работникам

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

в тыс.рублях

Таблица 35

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	9 954	10 041
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Феде	3 009	3 070
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	122	148
Подготовка и переподготовка кадров	-	-
Итого	13 085	13 259

6.7 Влияние движения основных средств на финансовый результат

в тыс.рублях

Таблица 36

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
Расходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	88	-
Итого	88	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	-
Доходы от выбытия (реализации) нематериальных активов	-	-
Итого	-	-

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Изменения в политику по управлению капиталом в течение квартала 2019 года не вносились.

Форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренном для банков с универсальной лицензией.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Существенная разница между величиной источников собственных средств, отраженной в форме 0409806 и величиной собственных средств (капитала), отраженных в форме 0409808 связана с тем, что

при внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего при определении прибыли/убытка, включаемого в расчет собственных средств (капитала), происходит исключение части доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете, представляющих собой разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные разницы.

Информация о величине собственных средств (капитала) при применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а формы 0409813 в качестве справочного значения.

В течение 1 квартала 2019 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 37

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в течение 1 квартала 2019 года
		на 01.04.2019	на 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	85.5%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	85.5%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	95.4%	82.8%	86.2%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	68.1%	69.5%	66.5%

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

Таблица 38

Наименование надбавки	Числовое значение надбавки	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Поддержания достаточности капитала	1.875%	1.875%
Антициклическая	0.00%	0.00%

В течение 1 квартала 2019 и в 2018 году фактические значения нормативов достаточности капитала не нарушали установленных предельных значений с учетом надбавок.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

в тыс.рублях

Таблица 39

	Средства акционеров (участников)	Резервный фонд	Неиспользованная прибыль (убыток)	Всего источников собственных средств
Остаток на 01.01.2018	1 200 000	12 000	179 752	1 391 752
Увеличение уставного капитала	250 000	-	-	250 000
Прибыль за период	-	-	228 541	228 541
Остаток на 01.04.2018	1 450 000	12 000	228 541	1 690 541
Остаток на 01.01.2019	1 450 000	14 500	316 981	1 781 481
Прибыль за период	-	-	402 868	402 868
Остаток на 01.04.2019	1 450 000	14 500	719 849	2 184 349

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

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В разделе 1 формы 0409813 приводятся данные о величине капитала Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Обязательные нормативы в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строкам 24 и 28 указаны максимальные значения обязательных нормативов за 1 квартал 2019 года и соответственно за остальные отчетные периоды: год, 9 месяцев, 6 месяцев, квартал.

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

При внесении в бухгалтерский учет с 01.01.2019 изменений, реализующих принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО

(IFRS) 9. В результате чего при расчете обязательных нормативов и определении величины собственных средств (капитала), остатки на счетах корректируются на разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также на иные аналогичные разницы.

Разница по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409813 и по строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» подраздела 2.2 раздела 2 формы 040983 обусловлена вышеуказанными различиями в алгоритмах расчета показателей (в подразделе 2.1 с учетом МСФО (IFRS) 9, в подразделе 2.2 без учета МСФО (IFRS) 9).

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. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

в тыс.рублях	Таблица 40	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	34 128	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	19 041	88 048
Корреспондентские счета в кредитных организациях	110	655
<i>за исключением активов, по которым существует риск потерь</i>	<i>(110)</i>	<i>(655)</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	53 169	114 441

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

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

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

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и за 1 квартал 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rbabank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Вышеуказанная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Далее представлена краткая информация, уместная для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователями.

Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
- Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Стадии 2 также относятся кредиты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. Для оценки PD Банк использует статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Данные об изменении резерва, сформированного в соответствии с Положениями 590-П и 611-П и используемого в пруденциальных целях, за 1 квартал 2018 года представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 41

	Резервы, сформированные в соответствии с Положениями 590-П и 611-П			
	на 01.01.2018	Изменение	Списание в течение периода	на 01.04.2018
Средства в кредитных организациях	573	(150)	-	423
Ссудная задолженность, из них:	694 780	(53 885)	-	640 895
Кредиты юридическим лицам	692 151	(53 859)	-	638 292
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 475	-	-	1 475
Кредиты физическим лицам	1 154	(26)	-	1 128
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 091	-	-	5 091
Прочие активы	4 007	(1 469)	(1)	2 537
Условные обязательства кредитного характера	2 677	35 805	-	38 482
Итого резервы на возможные потери	707 128	(19 699)	(1)	687 428

В 2018 году резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не формировался:

в тыс.рублях

Таблица 42

	Резервы под кредитные убытки, сформированные в соответствии с МСФО (IFRS) 9					
	Корректировка относительно 590-П и 611-П	на 01.01.2018	Изменение	Списание в течение периода	Корректировка относительно 590-П и 611-П	на 01.04.2018
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, из них:	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	-	-
Итого резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-

Данные об изменении резерва, сформированного в соответствии с Положениями 590-П и 611-П и используемого в пруденциальных целях, за 1 квартал 2019 года представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 43

	Резервы, сформированные в соответствии с Положениями 590-И и 611-П			
	на 01.01.2019	Изменение	Списание в течение периода	на 01.04.2019
Средства в кредитных организациях	86	(24)	-	62
Ссудная задолженность, из них:	613 876	(7 267)	-	606 609
Кредиты юридическим лицам	611 381	(7 225)	-	604 156
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 873	-	-	1 873
Кредиты физическим лицам	622	(42)	-	580
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232	-	-	232
Прочие активы	874	(442)	-	432
Условные обязательства кредитного характера	195	48	-	243
Итого резервы на возможные потери	615 263	(7 685)	-	607 578

Данные об изменении резерва, сформированного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 1 квартал 2019 представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 44

	Резервы под кредитные убытки, сформированные в соответствии с МСФО (IFRS) 9					
	Корректировка относительно 590-П и 611-П	на 01.01.2018	Изменение	Списание в течение периода	Корректировка относительно 590-П и 611-П	на 01.04.2018
Средства в кредитных организациях	(20)	66	(6)	-	(2)	60
Ссудная задолженность, из них:	(379 625)	234 251	18 100	-	(354 258)	252 351
Кредиты юридическим лицам	(379 625)	231 756	18 142	-	(354 258)	249 898
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	1 873	-	-	-	1 873
Кредиты физическим лицам	-	622	(42)	-	-	580
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	232	-	-	-	232
Прочие активы	(73)	801	(401)	-	(32)	400
Условные обязательства кредитного характера	-	195	(195)	-	(243)	-
Итого резервы на возможные потери	(379 718)	235 545	17 498	-	(354 535)	253 043

Значительная корректировка резервов по МСФО (IFRS) 9 относительно резервов, сформированных в соответствии с Положениями 590-И и 611-П, объясняется использованием обеспечения в целях оценки ожидаемых кредитных убытков:

в тыс.рублях

Таблица 45

Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего	на 01.04.2019			Оформлено в обеспечение, всего	на 01.01.2019		
		в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва по 590-П и 611-П		принято в целях формирования резервов по МСФО (IFRS) 9		в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва по 590-П и 611-П		
		1	2			1	2	
		категория	категория			категория	категория	
Гарантии и поручительства	1 602 875	-	-	-	1 542 875	-	-	
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
Недвижимость	2 365 803	-	-	1 269 363	2 579 189	-	-	
Товары в обороте	16 295	-	-	3 258	80 780	-	-	
Оборудование	60 202	-	-	12 040	60 202	-	-	
Транспортные средства	40 676	-	-	16 270	40 676	-	-	
Прочее	-	-	-	-	9 518	-	-	
Итого	4 085 851	-	-	1 300 931	4 313 240	-	-	

Данные о распределении судной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям по состоянию на 01.04.2019:

в тыс.рублях

Таблица 46

	Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Стадия 3: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Резервы под кредитные убытки	Итого за вычетом резерва под кредитные убытки
Депозиты в Банке России	1 048 743	-	-	-	1 048 743	-	1 048 743
Кредиты юридическим лицам	692 083	710 049	191 916	-	1 594 048	(249 898)	1 344 150
<i>из них, субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>552 083</i>	<i>370 049</i>	<i>78 446</i>	<i>-</i>	<i>1 000 578</i>	<i>(115 648)</i>	<i>884 930</i>
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	1 873	-	1 873	(1 873)	-
Кредиты физическим лицам	-	-	580	-	580	(580)	-
Итого	1 740 826	710 049	194 369	-	2 645 244	(252 351)	2 392 893

Данные о распределении судной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по стадиям по состоянию на 01.01.2019:

в тыс.рублях

Таблица 47

	Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Стадия 3: Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Резервы под кредитные убытки	Итого за вычетом резерва под кредитные убытки
Депозиты в Банке России	795 633	-	-	-	795 633	-	795 633
Кредиты юридическим лицам	859 000	711 406	180 359	-	1 750 765	(231 756)	1 519 009
<i>из них, субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>719 000</i>	<i>371 406</i>	<i>68 716</i>	<i>-</i>	<i>1 159 122</i>	<i>(104 691)</i>	<i>1 054 431</i>
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	1 873	-	1 873	(1 873)	-
Кредиты физическим лицам	-	-	622	-	622	(622)	-
Итого	1 654 633	711 406	182 854	-	2 548 893	(234 251)	2 314 642

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

К ключевому управленческому персоналу отнесены:

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

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

в тыс.рублях

Таблица 48

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них	-	178 446	178 446	-	276 000	276 000
<i>ссудная задолженность</i>	-	193 020	193 020	-	300 000	300 000
<i>из них, просроченная</i>	-	-	-	-	-	-
<i>резервы на возможные потери</i>	-	(14 574)	(14 574)	-	(24 000)	(24 000)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями	161 684	88 199	249 883	160 156	192 907	353 063
из них, вклады (средства) физических лиц	161 684	50 239	211 923	160 156	79 819	239 975
Прочие обязательства	1 691	873	2 564	1 334	571	1 905
Предоставленные Банком гарантии	-	-	-	-	-	-
Полученные Банком поручительства и залогов	-	345 088	345 088	-	345 088	345 088
	за 1 квартал 2019 года			за 1 квартал 2018 года		
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	6 591	6 591	57	4 797	4 854
Процентные расходы	(198)	(30)	(228)	(1 561)	(678)	(2 239)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	16 446	16 446	13	14 227	14 240
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	1	60	61	34	138	172
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	3	-	3	3	30	33
Операционные расходы, из них:	(1 534)	(4 806)	(6 340)	(2 440)	(4 619)	(7 059)
арендная плата за помещение	-	(3 311)	(3 311)	-	(3 539)	(3 539)

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 1 квартала 2019 года и в 2018 году Банк не осуществлял списание безнадежной к взысканию задолженности по операциям со связанными сторонами.

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 49

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (ежемесячные, годовые) и т.п.	1 402	1 387
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	1 402	1 387

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер
«17» мая 2019 года

М.С. Романов

А.Р. Грицуков