

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

1. Основы составления отчетности

Отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 1-ое полугодие 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 30.06.2019 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:

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Доллар США	63.0756	69.4706
Евро	71.8179	79.4605

Таблица 1

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 июля 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;

- 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-го полугодия 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)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(195)	-	195		-
Итого финансовые обязательства	(565 585)	-	195		(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 01.07.2019 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 01.07.2019 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		379 913
Изменение отложенного налога		(75 983)
Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 в соответствии с МСФО (IFRS) 9		620 911

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в тыс.рублях</i>			Таблица 4
	на 01.07.2019	на 01.01.2019	
Наличные денежные средства	16 767		26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	51 487		88 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации:	69		655
из них средства, по которым существует риск потерь	59		655
из них средства в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия	59		59
Итого денежных средств и их эквивалентов	68 323		115 096
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	68 264		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 01.07.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	755 430	795 633
Кредиты юридическим лицам	1 731 555	1 750 765
из них, субъектам малого и среднего предпринимательства	1 140 796	1 159 122
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 873	1 873
Кредиты физическим лицам	577	622
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 489 435	2 548 893
Резервы на возможные потери	(581 861)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 907 574	1 935 017

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс.рублях

Таблица 6

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	755 430	795 633
Ссуды юридическим лицам, из них	1 733 428	1 752 638
обрабатывающие производства	480 000	480 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	424 206	462 206
строительство	248 695	240 336
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	574 875	530 444
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 652	39 652
Ссуды физическим лицам, из них	577	622
на потребительские цели	577	622
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 489 435	2 548 893
Резервы на возможные потери	(581 861)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 907 574	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 01.07.2019	на 01.01.2019
Россия		
г. Москва	1 145 777	1 202 359
из них депозиты в Банке России	755 430	795 633
Республика Дагестан	778 875	722 335
Московская область	404 650	426 199
Краснодарский край	140 000	140 000
Владимирская область	20 133	58 000
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 489 435	2 548 893
Резервы на возможные потери	(581 861)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 907 574	1 935 017

В разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 8

	на 01.07.2019						
	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	755 430	-	-	-	-	-	755 430
Кредиты юридическим лицам	160	131 080	6 360	490 197	511 501	12 846	1 152 144
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, итого	755 590	131 080	6 360	490 197	511 501	12 846	1 907 574

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 01.07.2019	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	-	1
Амортизация	(16 478)	(14 310)
Итого	183 165	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	548	18 536	-	20 505
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(551)	(150)	-	(701)
Перевод (в) из других (е) категории	-	(1 819)	-	(13 811)	-	(15 630)
Амортизационные отчисления по списанным	-	-	-	62	-	62
Амортизационные отчисления	-	(1 104)	-	(1 126)	-	(2 230)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.07.2019	-	8 706	43	19 958	154 458	183 165

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	316	83	-	541
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(100)	(320)	-	-	(420)
Перевод (в) из других (е) категории	-	-	-	-	154 458	154 458
Амортизационные отчисления по списанным	-	100	-	-	-	100
Амортизационные отчисления	-	(419)	-	(172)	-	(591)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.07.2018	-	4 110	444	578	154 458	159 590

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

в тыс.рублях

Таблица 13

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Стоимость основных средств	23 093	21 672
Стоимость полностью амортизированных основных средств	5 384	5 104
Доля полностью амортизированных основных средств, %	23,31%	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-го полугодия 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 арендует необходимые площади в Москве и Махачкале на рыночных условиях.

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

в тыс.рублях	Таблица 14	
	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	10 678	3 916
От 1 до 5 лет	284	895
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по аренде	10 962	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 01.07.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	10 695	124
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	10 695	124

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

в тыс.рублях	Таблица 16	
	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	31	38
Доходы от сдачи имущества в аренду	333	-
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 738	5 386
Доходы от аренды, всего	9 102	5 424

в тыс.рублях	Таблица 17	
	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	7 272	7 556
Расходы на аренду, всего	7 272	7 556

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 01.07.2019	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-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	61 477	234 023
Приобретение по договорам об отступном	-	-
Перевод (в) из других (е) категории	-	(154 458)
Увеличение справедливой стоимости	160	-
Уменьшение справедливой стоимости	-	-
Резервы на возможные потери	-	4 975
Реализация	-	(22 947)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	61 637	61 593

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-го полугодия 2019 года.

5.6 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов:

в тыс.рублях

Таблица 20

	на 01.07.2019			на 01.01.2019		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Средства в расчетах	900	-	900	2 442	-	2 442
Начисленные комиссии	29	-	29	18	-	18
Резервы на возможные потери	(38)	-	(38)	(116)	-	(116)
Итого прочих финансовых активов	891	-	891	2 344	-	2 344
<i>Прочие нефинансовые активы</i>						
Предоплата за услуги и имущество	822	-	822	957	-	957
Налоги (кроме налога на прибыль) и внебюджетные фонды	1 120	-	1 120	1 370	-	1 370
Прочее	417	-	417	355	-	355
Резервы на возможные потери	(650)	-	(650)	(758)	-	(758)
Итого прочих нефинансовых активов	1 709	-	1 709	1 924	-	1 924
Итого прочих активов	2 600	-	2 600	4 268	-	4 268

Прочие финансовые активы

Информация по прочим активам в разрезе ожидаемых сроков погашения:

в тыс.рублях

Таблица 21

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
До года	2 600	4 268
Свыше 1 года	-	-

Прочие активы ожидаемый срок погашения, которых свыше 1 года представляют собой просроченные комиссии и прочие активы. 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 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридических лиц, в том числе:	186 905	315 450
<i>расчетные счета</i>	186 905	315 450
<i>срочные депозиты</i>	-	-
Индивидуальных предпринимателей, в том числе:	554	283
<i>текущие/расчетные счета</i>	554	283
Физических лиц, в том числе:	207 194	241 690
<i>текущие/расчетные счета</i>	38 216	59 482
<i>депозиты «до востребования»</i>	168 978	182 208
<i>срочные депозиты</i>	-	-
Средства клиентов	394 653	557 423

В разрезе видов экономической деятельности клиентов:

в тыс.рублях

Таблица 23

	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	187 459	315 733
<i>в том числе:</i>		
<i>добыча полезных ископаемых</i>	7	7
<i>обрабатывающие производства</i>	7 076	7 654
<i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>	28 475	22 306
<i>строительство</i>	3 417	9 493
<i>транспорт и связь</i>	139	184
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	20 302	31 237
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	122 733	241 287
<i>прочие виды деятельности</i>	5 310	3 565
Физические лица, всего	207 194	241 690
Средства клиентов	394 653	557 423

5.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств:

в тыс.рублях	на 01.07.2019			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	619	-	619	3 696	-	3 696
Начисленные расходы по оплате труда	5 586	-	5 586	4 072	-	4 072
Прочее	72	-	72	26	-	26
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	38	-	38	42	-	42
Итого прочих финансовых обязательств	6 323	-	6 323	7 954	13	7 967
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>						
Обязательства по сдаче в аренду банковских сейфов	32	-	32	35	-	35
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2 198	-	2 198	-	-	-
Расчеты с бюджетом (кроме налога на прибыль)	3 558	-	3 558	2 105	-	2 105
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 788	-	5 788	2 140	-	2 140
Итого прочих обязательств	12 111	-	12 111	10 094	13	10 107

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	До года	Свыше 1 года	До года	Свыше 1 года
	10 833	1 278	10 107	-

5.9 Уставный капитал

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

в тыс.	на 01.07.2019		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 участниками Банка – физическими лицами. 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.

19.06.2019 произошли изменения в составе участников Банка: количество участников Банка с пяти сократилось до трех. Участник Исаев И.М. приобрел доли у бывших участников Фирсова В.Г. (1.34%) и Чурилова М.Г. (2.64%).

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».

5.10 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства включают:

в тыс.рублях	на 01.07.2019		на 01.01.2019	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Итого	
	144 143	25 011	169 154	15 214
				-
				15 214

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

в тыс.рублях

Таблица 28

	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	155 798	150 306
от размещения средств в кредитных организациях:	33 977	38 311
кредитных организациях - резидентах	-	-
в Банке России	33 977	38 311
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	121 821	111 995
юридическим лицам	121 786	111 823
физическим лицам	35	172

6.2 Процентные расходы

в тыс.рублях

Таблица 29

	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	433	8 991
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	433	8 991
по средствам юридических лиц	-	6 466
по средствам физических лиц	433	2 525

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-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Ссудной задолженности	51 491	38 976
Начисленным процентным доходам	(19 476)	(30 932)
Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	27	241
Итого	32 042	8 285
Условным обязательствам кредитного характера	(607)	1 028
Прочим активам	186	6 968
Итого	(421)	7 996

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

в тыс.рублях

Таблица 31

	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Денежные средства	(297)	274
Средства в кредитных организациях	(470)	40
Чистая ссудная задолженность	(10 450)	11 527
Прочие активы	-	70
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	884	(1 329)
Прочие обязательства	-	1
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(10 333)	10 583

6.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс.рублях

Таблица 32

	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Налог на прибыль	7 024	29 258
Налог на добавленную стоимость	3 201	3 155
Государственная пошлина	29	53
Налог на имущество	31	47
Земельный налог	1 610	81
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	70 776	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(13 005)
Возмещение (расход) по налогам итого	82 671	19 589

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-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Прибыль до налогообложения	133 426	118 224
Иные налоги (кроме налогов на прибыль)	(4 871)	(3 336)
Прибыль до налогообложения скорректированная на иные налоги	128 555	114 888
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке для налога на прибыль(20%)	25 711	22 978
Непризнанные налоговые активы/(обязательства)	(23 737)	413
Прочие невременные разницы	5 050	5 867
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 024	29 258

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-го полугодия 2019 года	на 01.07.2019	на 01.01.2018	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в 1-ое полугодие 2018 года	на 01.07.2018
<i>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>						
Начисленные расходы на содержание персонала (отпуска)	1 060	96	1 156	957	164	1 121
Прочие административно-хозяйственные расходы	145	(7)	138	-	-	-
Учет имущества по справедливой стоимости	16 103	-	16 103	16 334	-	16 334
Резервы на возможные потери	6 548	3 689	10 237	2 470	13 108	15 578
Начисленные проценты не признанные в составе отчета о финансовых результатах	3 812	(3 812)	-	4 691	(30)	4 661
Амортизация основных средств	-	57	57	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	27 668	23	27 691	24 452	13 242	37 694
<i>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>						
Амортизация основных средств	(107)	107	-	(33)	(237)	(270)
Корректировка резервов МСФО 9	-	(70 906)	(70 906)	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(107)	(70 799)	(70 906)	(33)	(237)	(270)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	27 561	(70 776)	(43 215)	24 419	13 005	37 424

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-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 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	22 299	23 414
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	6 667	6 932
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	327	296
Подготовка и переподготовка кадров	-	-
Итого	29 293	30 642

6.7 Влияние движения основных средств на финансовый результат

в тыс.рублях

Таблица 36

	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 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 1-го полугодия 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-го полугодия 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-го полугодия 2019 года
		на 01.07.2019	на 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	90.7%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	90.7%	76.2%	79.2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	90.8%	82.8%	86.2%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	81.5%	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 01.07.2019	на 01.01.2019
Поддержания достаточности капитала	2.000%	1.875%
Антициклическая	0.00%	0.00%

В течение 1-го полугодия 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	-	2 500	96 135	98 635
Остаток на 01.07.2018	1 450 000	14 500	275 887	1 740 387
Остаток на 01.01.2019	1 450 000	14 500	316 981	1 781 481
Прибыль за период	-	-	50 755	50 755
Остаток на 01.07.2019	1 450 000	14 500	367 736	1 832 236

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-го полугодия 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-ое полугодие 2019 года и соответственно за остальные отчетные периоды: квартал, год, 9 месяцев, 1-ое полугодие.

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 01.07.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	16 767	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	51 487	88 048
Корреспондентские счета в кредитных организациях	69	655
за исключением активов, по которым существует риск потерь	(59)	(655)
Итого денежных средств и их эквивалентов	68 264	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-ое полугодие 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.gbabank.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.

Применение МСФО 9: кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Для прогнозирования риска дефолта Банком разработаны внутренние рейтинги кредитного риска, которые присваиваются Банком на основании различных данных, а так же экспертных суждений в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов. Эти факторы меняются в зависимости от типа заемщика.

Для кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, рейтинговая шкала предусматривает 8 рейтинговых категорий:

- рейтинг 1 – Наилучшая кредитоспособность. Заемщик обладает необычным финансовым потенциалом, демонстрирует высокие показатели. Риск дефолта у соответствующего кредитора практически отсутствует;
- рейтинг 2 – Высокая кредитоспособность. Заемщик обладает очень высоким финансовым потенциалом. Вероятность дефолта чрезвычайно низкая;
- рейтинг 3 – Хороший рейтинг. Заемщик демонстрирует хорошие финансовые показатели и хорошую платежеспособность, но присутствуют минимальные проблематичные элементы. Вероятность погашения задолженности перед кредитором высокая;
- рейтинг 4 – Удовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом. Средняя платежеспособность. Способность погашения процентов и основной суммы долга приемлемая, но не подтверждена;
- рейтинг 5 – Приемлемый рейтинг. Заемщик обладает достаточным финансовым потенциалом и демонстрирует достаточные показатели. Способность погашения процентов и основной суммы долга умеренная. Повышенный риск дефолта;
- рейтинг 6 – Низкий рейтинг. Заемщик обладает очень слабым финансовым потенциалом и очень низкими финансовыми показателями с большим количеством проблематичных элементов. Заемщик, вероятно, не способен полностью погасить проценты и выплатить основную сумму долга. Очень высокий риск дефолта для кредитора;
- рейтинг 7 – Неудовлетворительный рейтинг. Заемщик обладает чрезвычайно слабым финансовым потенциалом, на грани дефолта;
- рейтинг 8 – Дефолт.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- Стадия 2 – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесценёнными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты;
- Стадия 3 – обесценённые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента после отчетной даты (дефолт).

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – ПСКО) активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2), являются:

- ухудшение внутреннего рейтинга контрагента до рейтинга от 5 до 7 включительно;
- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 (включительно);
- одна пролонгация договора на срок более 90 дней;
- идентификация событий, способных оказать влияние на платежеспособность (нарушение условий кредитной документации, наличие исков и т.п.).

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- внутренний рейтинг контрагента имеет состояние «дефолт», включает, в том числе признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и прочее);
- наличие просроченной задолженности контрагента перед Банком сроком более 90 дней;
- повторная пролонгация договора.

Финансовый актив признается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным если на момент первоначального признания финансового актива имеются хотя бы один из следующих признаков:

- внутренний рейтинг контрагента на момент приобретения/создания финансового актива имеет состояние «дефолт»;
- создание нового финансового актива, в случае если по иному действующему активу Банка с этим контрагентом имеются просроченные платежи по основному долгу и/или процентам длительностью более 90 дней;
- приобретаемый актив имеет просроченные платежи по основному долгу и/или процентам;

- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- предоставление Банком уступки своему контрагенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента и которую Банк не предоставил бы в ином случае.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Величина оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основе индивидуальных параметров (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному активу на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

- PD - вероятность дефолта, представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Для оценки PD Банк использует статистические данные, публикуемые на официальном сайте Банка России, и данные внутренних оценок величины риска в зависимости от рейтинга контрагента.
- EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, 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.
- LGD - уровень потерь при дефолте представляет 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.

Определение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для обязательств кредитного характера определяется в соответствии с вышеуказанными подходами, применяемые к резервированию балансовой задолженности с учетом коэффициента CCF¹.

Ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости:

в тыс.рублях

Таблица 41

		на 01.07.2019				Итого
Рейтинг:	Стадия:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Наилучшая кредитоспособность (1)		354 990	-	-	-	354 990
Высокая кредитоспособность (2)		-	-	-	-	-
Хороший рейтинг (3)		325 000	-	-	-	325 000
Удовлетворительный рейтинг (4)		130 080	-	-	-	130 080
Приемлемый рейтинг (5)		-	-	-	-	-
Низкий рейтинг (6)		-	201 897	-	-	201 897
Неудовлетворительный рейтинг (7)		-	-	-	-	-
Дефолт (8)		-	-	722 038	-	722 038
ИТОГО		810 070	201 897	722 038	-	1 734 005
Резерв под ОКУ		48 693	58 655	474 513	-	581 861

¹ коэффициент кредитной конверсии, используемый для оценки вероятности трансформации внебалансовой задолженности в балансовую с установленным сроком.

в тыс.рублях

Таблица 42

		на 01.01.2019				Итого
Рейтинг:	Стадия:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Наилучшая кредитоспособность (1)		420 000	-	-	-	420 000
Высокая кредитоспособность (2)		-	-	-	-	-
Хороший рейтинг (3)		556 786	24 000	-	-	580 786
Удовлетворительный рейтинг (4)		-	-	-	-	-
Приемлемый рейтинг (5)		-	398 000	-	-	398 000
Низкий рейтинг (6)		-	-	-	-	-
Неудовлетворительный рейтинг (7)		-	-	-	-	-
Дефолт (8)		-	-	354 474	-	354 474
ИТОГО		976 786	422 000	354 474	-	1 753 260
Резерв под ОКУ		23 934	14 086	196 231	-	234 251

В таблице ниже представлена информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшее в интервале между началом и концом отчетного периода:

в тыс.рублях

Таблица 43

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
Итого на 01.01.2019	(15 512)	(35 885)	(182 854)	-	(234 251)
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>					
Переводы и изменения оценки резерва под ОКУ	-	-	-	-	-
из 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	(119)	-	-	(119)
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы	-	-	-	-	-
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы	-	-	-	-	-
Прочие чистые расходы от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	(20 486)	19 424	(41 173)	-	(42 235)
Изменение в моделях оценки ОКУ	(12 695)	(42 075)	(250 486)	-	(305 256)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:</i>					
Списания	-	-	-	-	-
Итого на 01.07.2019	(48 693)	(58 655)	(474 513)	-	(581 861)

Данные об изменении резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положениями 590-П и 611-П и используемого в пруденциальных целях, и об изменении резерва под ОКУ за 1-ое полугодие 2019 года представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 44

	Остаток на 01.01.2019		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания за счет резервов		Остаток на 01.07.2019	
	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	66	86	(7)	(27)	-	-	59	59
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	234 251	613 876	347 610	83 715	-	-	581 861	697 591
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232	232	-	-	-	-	232	232
Прочие активы	801	874	(113)	(195)	-	-	688	679
Условные обязательства кредитного характера	-	195	802	4 509	-	-	802	4 704
Итого резервы на возможные потери	235 350	615 263	348 292	88 002	-	-	583 642	703 265

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

в тыс.рублях

Таблица 45

	Остаток на 01.01.2018		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания за счет резервов		Остаток на 01.07.2018	
	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери	Резервы по ОКУ	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	-	573	-	(241)	-	-	-	332
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	-	695 203	-	(8 044)	-	-	-	687 159
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	5 091	-	(4 975)	-	-	-	116
Прочие активы	-	3 584	-	(1 993)	-	(4)	-	1 587
Условные обязательства кредитного характера	-	2 677	-	(1 028)	-	-	-	1 649
Итого резервы на возможные потери	-	707 128	-	(16 281)	-	(4)	-	690 843

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

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

в тыс.рублях

Таблица 46

Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего	на 01.07.2019			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	1 807 875	-	-	-	1 542 875	-	-	
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	
Недвижимость	2 766 518	-	-	1 258 161	2 579 189	-	-	
Товары в обороте	7 892	-	-	-	80 780	-	-	
Оборудование	25 887	-	-	5 177	60 202	-	-	
Транспортные средства	8 257	-	-	1 651	40 676	-	-	
Прочее	-	-	-	-	9 518	-	-	
Итого	1 807 875	-	-	-	4 313 240	-	-	

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 47

	на 01.07.2019			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	-	282 940	282 940	-	276 000	276 000
<i>ссудная задолженность</i>	-	301 000	301 000	-	300 000	300 000
<i>из них, просроченная</i>	-	-	-	-	-	-
<i>резервы на возможные потери</i>	-	(18 060)	(18 060)	-	(24 000)	(24 000)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями	151 411	112 828	264 239	160 156	192 907	353 063
из них, вклады (средства) физических лиц	151 411	53 747	205 158	160 156	79 819	239 975
Прочие обязательства	1 767	760	2 527	1 334	571	1 905
Предоставленные Банком гарантии	-	-	-	-	-	-
Полученные Банком поручительства и залогов	-	320 083	320 083	-	345 088	345 088
	за 1-ое полугодие 2019 года			за 1-ое полугодие 2018 года		
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	15 174	15 174	-	8 172	8 172
Процентные расходы	(376)	(57)	(433)	(1 686)	(842)	(2 528)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	5 940	5 940	-	9 827	9 827
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	8	8
Комиссионные доходы	1	125	126	55	338	393
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	6	-	6	6	33	39
Операционные расходы, из них:	(3 679)	(10 163)	(13 842)	(4 224)	(11 494)	(15 718)
арендная плата за помещение	-	(6 659)	(6 659)	-	(6 944)	(6 944)

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-го полугодия 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 48

	за 1-ое полугодие 2019 года	за 1-ое полугодие 2018 года
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (ежемесячные, годовые) и т.п.	3 467	3 408
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	3 467	3 408

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
«02» августа 2019 года

М.С. Романов

А.Р. Грицуков