

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «РБА» (ООО) за 9 месяцев 2019 года

1. Основы составления отчетности

Отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 9 месяцев 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 30.09.2019 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Доллар США	64.4156	69.4706
Евро	70.3161	79.4605

Таблица 1

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 октября 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): 102760000251

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 2019 года не менялись.

По состоянию на 1 октября 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 лицензий:

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

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

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

Помимо перечисленных выше банковских операций Банк может осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

- вложения 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 9 месяцев 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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>Таблица 2</i>			
	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 01.01.2019 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 01.10.2019 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>Таблица 3</i>	
	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>Таблица 4</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	34 941	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	70 856	88 048
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации:		
из них средства, по которым существует риск потерь	69	655
из них средства в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия	59	655
Итого денежных средств и их эквивалентов	105 866	115 096
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	105 807	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	693 473	795 633
Кредиты юридическим лицам	1 498 716	1 750 765
из них, субъектам малого и среднего предпринимательства	1 163 082	1 159 122
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 873	1 873
Кредиты физическим лицам	560	622
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 194 622	2 548 893
Резервы на возможные потери	(531 484)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 663 138	1 935 017

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс.рублях

Таблица 6

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Депозиты в Банке России	693 473	795 633
Ссуды юридическим лицам, из них	1 500 589	1 752 638
обрабатывающие производства	340 000	480 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	341 000	462 206
строительство	248 605	240 336
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	565 332	530 444
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 652	39 652
Ссуды физическим лицам, из них	560	622
на потребительские цели	560	622
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 194 622	2 548 893
Резервы на возможные потери	(531 484)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 663 138	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Россия		
г. Москва	1 082 320	1 202 359
из них депозиты в Банке России	693 473	795 633
Республика Дагестан	770 742	722 335
Московская область	341 560	426 199
Краснодарский край	-	140 000
Владимирская область	-	58 000
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 194 622	2 548 893
Резервы на возможные потери	(531 484)	(613 876)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 663 138	1 935 017

В разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 8

	на 01.10.2019						Итого
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просроченные	
Депозиты в Банке России	693 473	-	-	-	-	-	693 473
Кредиты юридическим лицам	160	6 065	96 254	375 400	491 193	593	969 665
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, итого	693 633	6 065	96 254	375 400	491 193	593	1 663 138

в тыс.рублях

Таблица 9

	на 01.01.2019						Итого
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	Просроченные	
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 01.10.2019	на 01.01.2019
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	154 458	154 458
Основные средства	23 205	23 491
Нематериальные активы	21 939	17 474
Запасные части	1	-
Материалы	43	45
Инвентарь и принадлежности	-	1
Амортизация	(17 523)	(14 310)
Итого	182 123	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	-	1 533	777	18 537	-	20 847
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	510	-	4 725	-	5 235
Выбытия	-	-	(779)	(260)	-	(1 039)
Перевод (в) из других (е) категории	-	(2 330)	-	(18 537)	-	(20 867)
Амортизационные отчисления по списанным	-	-	-	172	-	172
Амортизационные отчисления	-	(1 665)	-	(1 719)	-	(3 384)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.10.2019	-	8 256	44	19 365	154 458	182 123

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	-	5 319	849	2 461	-	8 629
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	-	7 827	-	7 827
Выбытия	-	(634)	(875)	(123)	-	(1 632)
Перевод (в) из других (е) категории	-	-	-	-	154 458	154 458
Амортизационные отчисления по списанным	-	634	-	123	-	757
Амортизационные отчисления	-	(718)	-	(279)	-	(997)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.10.2018	-	8 988	422	10 676	154 458	174 544

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

в тыс.рублях

Таблица 13

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Стоимость основных средств	23 205	21 672
Стоимость полностью амортизированных основных средств	5 567	5 104
Доля полностью амортизированных основных средств, %	23,99%	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 9 месяцев 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 в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 14</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	6 527	3 916
От 1 до 5 лет	-	895
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по аренде	6 527	4 811

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

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 15</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Менее 1 года	5 383	124
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого требований по операционной аренде	5 383	124

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

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 16</i>	
	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	46	59
Доходы от сдачи имущества в аренду	433	31
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 108	9 425
Доходы от аренды, всего	13 587	9 515

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 17</i>	
	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	10 968	11 310
Расходы на аренду, всего	10 968	11 310

5.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк в результате взыскания заложенного имущества получил земельные участки и недвижимость, классифицированные Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 18</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 132	61 709
Резервы на возможные потери	(232)	(232)
Итого за вычетом сформированного резерва	85 900	61 477

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

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 19</i>	
	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	61 477	234 023
Приобретение по договорам об отступном	24 573	-
Перевод (в) из других (е) категории	-	(154 458)
Увеличение справедливой стоимости	160	-
Уменьшение справедливой стоимости	(310)	-
Резервы на возможные потери	-	4 975
Реализация	-	(22 947)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	85 900	61 593

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

Данные об оценке активов, принятых на баланс ранее 2019 года, указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и не менялись в течение 9 месяцев 2019 года.

Оценку земли и недвижимости, принятых на баланс в течение 9 месяцев 2019 года, осуществляло ООО «Центр экспертиз» (ОГРН 1027739402327), а именно:

- Биденко Максим Викторович - профессиональный оценщик.

Является членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО № 010427 от 05.07.2019. Свидетельство № 0026273 выдано 05.07.2019. Место нахождения организации: 107066 г. Москва, 1-й Басманный пер., д 2а, стр.1. офис 5

Диплом о профессиональной подготовке номер: 772403015112 от 27.02.2017 выдан АОЧУ ВПО «Московский финансово - юридический университет (МФЮА)», квалификация – оценщик и квалификационный аттестат номер: 017142-1 выдан: Федеральным ресурсным центром по организации подготовки управленческих кадров, дата выдачи: 24.05.2019 действителен до: 24.05.2022.

Гражданская ответственность оценщика, связанная с риском ответственности оценщика по обязательствам, возникающим вследствие причиненного ущерба заказчику, заключившему договор на проведение оценки, застрахованы СПАО «РЕСО-ГАРАНТИЯ» полисом № 922/1558619408 со сроком действия с 24.06.2019 до 23.06.2020.

При определении справедливой стоимости было принято допущение, что справедливая стоимость тождественна рыночной и сделаны соответствующие корректировки стоимости жилого дома.

Принимая во внимание превышение рыночной стоимости земли над его учетной стоимостью Банк признает отсутствие признаков возможного обесценения и убытков от обесценения.

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

5.6 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов:

в тыс.рублях	на 01.10.2019			на 01.01.2019		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Средства в расчетах	743	-	743	2 442	-	2 442
Начисленные комиссии	16	-	16	18	-	18
Резервы на возможные потери	(23)	-	(23)	(116)	-	(116)
Итого прочих финансовых активов	736	-	736	2 344	-	2 344
<i>Прочие нефинансовые активы</i>						
Предоплата за услуги и имущество	1 911	-	1 911	957	-	957
Налоги (кроме налога на прибыль) и внебюджетные фонды	1 231	-	1 231	1 370	-	1 370
Прочее	503	-	503	355	-	355
Резервы на возможные потери	(692)	-	(692)	(758)	-	(758)
Итого прочих нефинансовых активов	2 953	-	2 953	1 924	-	1 924
Итого прочих активов	3 689	-	3 689	4 268	-	4 268

Прочие финансовые активы

Информация по прочим активам в разрезе ожидаемых сроков погашения:

в тыс.рублях	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	До года	Свыше 1 года	До года	Свыше 1 года
До года	3 689	-	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	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Юридических лиц, в том числе:	Индивидуальных предпринимателей, в том числе:	Физических лиц, в том числе:	Средства клиентов
Юридических лиц, в том числе:	116 403	123	315 450	283
<i>расчетные счета</i>	116 403	123	315 450	283
<i>срочные депозиты</i>	-	-	-	-
Индивидуальных предпринимателей, в том числе:	77 775	24 185	241 690	59 482
<i>текущие/расчетные счета</i>	24 185	53 590	59 482	182 208
<i>депозиты «до востребования»</i>	53 590	-	182 208	-
<i>срочные депозиты</i>	-	-	-	-
Средства клиентов	194 301	-	557 423	-

В разрезе видов экономической деятельности клиентов:

в тыс.рублях	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	в том числе:	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	в том числе:
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	116 526	-	315 733	-
в том числе:	-	-	-	-

в тыс.рублях

Таблица 23

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
добыча полезных ископаемых	7	7
обрабатывающие производства	5 596	7 654
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	22 442	22 306
строительство	414	9 493
транспорт и связь	138	184
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17 600	31 237
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62 606	241 287
прочие виды деятельности	7 723	3 565
Физические лица, всего	77 775	241 690
Средства клиентов	194 301	557 423

5.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств:

в тыс.рублях

Таблица 24

	на 01.10.2019			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	2 057	-	2 057	3 696	-	3 696
Начисленные расходы по оплате труда	5 658	-	5 658	4 072	-	4 072
Прочее	78	-	78	26	-	26
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5	-	5	42	-	42
Итого прочих финансовых обязательств	7 806	-	7 806	7 954	13	7 967
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>						
Обязательства по сдаче в аренду банковских сейфов	30	-	30	35	-	35
Расчеты с бюджетом (кроме налога на прибыль)	3 353	-	3 353	2 105	-	2 105
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 383	-	3 383	2 140	-	2 140
Итого прочих обязательств	11 189	-	11 189	10 094	13	10 107

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 25

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
До года	11 189	10 107
Свыше 1 года	-	-

5.9 Уставный капитал

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

в тыс.

Таблица 26

	на 01.10.2019		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

Таблица 27

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	125 669	15 214
Выданные гарантии	125 735	-
Итого	251 404	15 214

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

в тыс.рублях

Таблица 28

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	217 603	213 237
от размещения средств в кредитных организациях:	44 913	49 971
кредитных организациях - резидентах	-	-
в Банке России	44 913	49 971
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	172 690	163 266
юридическим лицам	172 672	163 073
физическим лицам	18	193

6.2 Процентные расходы

в тыс.рублях

Таблица 29

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	517	9 313
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	517	9 313
по средствам юридических лиц	-	6 466
по средствам физических лиц	517	2 847

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 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Ссудной задолженности	11 459	4 312
Начисленным процентным доходам	(9 979)	(30 929)
Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	27	397
Итого	1 507	(26 220)
Условным обязательствам кредитного характера	(34 680)	603
Прочим активам	154	7 040
Итого	(34 526)	7 643

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

в тыс.рублях

Таблица 31

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Денежные средства	(300)	407
Средства в кредитных организациях	(470)	87
Чистая ссудная задолженность	(8 038)	15 972
Прочие активы	-	110
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	882	(2 414)
Прочие обязательства	-	1
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 926)	14 163

6.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс.рублях

Таблица 32

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	23 505	30 288
Налог на добавленную стоимость	4 902	5 410
Государственная пошлина	108	72
Налог на имущество	64	74
Земельный налог	1 916	122
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	22 588	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(5 214)
Возмещение (расход) по налогам итого	53 083	30 752

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 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Прибыль до налогообложения	112 681	130 346
Иные налоги (кроме налогов на прибыль)	(6 990)	(5 678)
Прибыль до налогообложения скорректированная на иные налоги	105 691	124 668
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке для налога на прибыль(20%)	21 138	24 934
Непризнанные налоговые активы/(обязательства)	(5 111)	(564)
Прочие невременные разницы	7 478	5 918
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	23 505	30 288

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 9 месяцев 2019 года	на 01.10.2019	на 01.01.2018	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в течение 9 месяцев 2018 года	на 01.10.2018
<i>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>						
Начисленные расходы на содержание персонала (отпуска)	1 060	24	1 084	957	294	1 251
Прочие административно-хозяйственные расходы	145	8	153	-	25	25
Учет имущества по справедливой стоимости	16 103	-	16 103	16 334	(231)	16 103
Резервы на возможные потери	6 548	4 920	11 468	2 470	5 462	7 932
Начисленные проценты не признанные в составе отчета о финансовых результатах	3 812	(3 812)	-	4 691	99	4 790
Амортизация основных средств	-	89	89	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	27 668	1 229	28 897	24 452	5 649	30 101
<i>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>						
Амортизация основных средств	(107)	107	-	(33)	(435)	(468)
Корректировка резервов МСФО 9	-	(23 924)	(23 924)	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(107)	(23 817)	(23 924)	(33)	(435)	(468)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	27 561	(22 588)	4 973	24 419	5 214	29 633

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 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 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	31 818	33 041
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 Федерации	9 164	9 314
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	569	454
Подготовка и переподготовка кадров	6	19
Итого	41 557	42 828

6.7 Влияние движения основных средств на финансовый результат

в тыс.рублях

Таблица 36

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 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 9 месяцев 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».

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.

По строке 75 отчета о достаточности капитала указана величина отложенных налоговых активов, рассчитанная без учета остатков на счетах, полученных в результате применения МСФО (IFRS) 9.

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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года
		на 01.10.2019	на 01.01.2019	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	87.68%	76.20%	79.21%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	87.68%	76.20%	79.21%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	90.41%	82.80%	86.15%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	82.63%	69.50%	66.50%

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 01.10.2019	на 01.01.2019
Поддержания достаточности капитала	2.125%	1.875%
Антициклическая	0.00%	0.00%

В течение 9 месяцев 2019 и в 2018 году фактические значения нормативов достаточности капитала не достигали установленных предельных значений с учетом надбавок.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В таблице ниже приведена свертка 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	97 094	99 594
Остаток на 01.10.2018	1 450 000	14 500	276 846	1 741 346
Остаток на 01.01.2019	1 450 000	14 500	316 981	1 781 481
Прибыль за период	-	-	59 598	59 598
Остаток на 01.10.2019	1 450 000	14 500	376 579	1 841 079

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

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 0409813 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:

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 40</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	34 941	26 393
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	70 856	88 048
Корреспондентские счета в кредитных организациях	69	655
<i>за исключением активов, по которым существует риск потерь</i>	<i>(59)</i>	<i>(655)</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	105 807	114 441

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

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

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 9 месяцев 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 необычайным 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 01.10.2019				
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	Итого
Рейтинг:						
	Наилучшая кредитоспособность (1)	353 244	-	-	-	353 244
	Высокая кредитоспособность (2)	133 800	-	-	-	133 800
	Хороший рейтинг (3)	135 000	-	-	-	135 000
	Удовлетворительный рейтинг (4)	80 000	-	-	-	80 000
	Приемлемый рейтинг (5)	-	-	-	-	-
	Низкий рейтинг (6)	-	-	340 000	-	340 000
	Неудовлетворительный рейтинг (7)	-	-	-	-	-
	Дефолт (8)	-	-	459 105	-	459 105
	ИТОГО	702 044	-	799 105	-	1 501 149
	Резерв под ОКУ	36 827	-	494 657	-	531 484

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				
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	Итого
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

Ниже представлен анализ кредитного качества выданных Банком гарантий:

в тыс.рублях

Таблица 43

		на 01.10.2019				
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	Итого
Приемлемый рейтинг (5)		-	25 010	-	-	25 010
Низкий рейтинг (6)		-	100 725	-	-	100 725
ИТОГО		-	125 735	-	-	125 735
Резерв под ОКУ		-	40 473	-	-	40 473

На 01.01.2019 выданных гарантий не было.

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 44

	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	-	-	-	-	-
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы	-	-	(74 189)	-	(74 189)
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы	-	-	-	-	-
Прочие чистые расходы от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	(8 620)	77 960	(68 040)	-	1 300
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	-	-	80 912	-	80 912
Итого на 01.10.2019	(36 827)	-	(494 657)	-	(531 484)

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 9 месяцев 2019 года представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 45

	Остаток на 01.01.2019		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания за счет резервов		Остаток на 01.10.2019	
	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	378 145	38 557	(80 912)	(80 912)	531 484	571 521
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232	232	-	-	-	-	232	232
Прочие активы	801	874	(81)	(161)	(5)	(5)	715	708
Условные обязательства кредитного характера	-	195	40 473	24 031	-	-	40 473	24 226
Итого резервы на возможные потери	235 350	615 263	418 530	62 400	(80 917)	(80 917)	572 963	596 746

Данные об изменении резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положениями 590-П и 611-П и используемого в пруденциальных целях, за 9 месяцев 2018 года представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 46

	Остаток на 01.01.2018		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания за счет резервов		Остаток на 01.10.2018	
	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	-	(398)	-	-	-	175
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	-	695 203	-	26 618	-	(110 930)	-	610 891
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	5 091	-	(4 975)	-	-	-	116
Прочие активы	-	3 584	-	(2 065)	-	(152)	-	1 367
Условные обязательства кредитного характера	-	2 677	-	(603)	-	-	-	2 074
Итого резервы на возможные потери	-	707 128	-	18 577	-	(111 082)	-	614 623

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

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

в тыс.рублях

Таблица 47

Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего	на 01.10.2019			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 категория	2 категория		1 категория	2 категория	
Гарантии и поручительства	1 807 875	-	-	-	1 542 875	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	2 771 252	-	-	1 165 367	2 579 189	-	-
Товары в обороте	7 893	-	-	-	80 780	-	-
Оборудование	17 019	-	-	3 404	60 202	-	-
Транспортные средства	8 257	-	-	1 651	40 676	-	-
Прочее	-	-	-	-	9 518	-	-
Итого	4 612 296	-	-	1 170 422	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 48

	на 01.10.2019			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	-	321 640	321 640	-	276 000	276 000
<i>ссудная задолженность</i>	-	341 000	341 000	-	300 000	300 000
<i>из них, просроченная</i>	-	-	-	-	-	-
<i>резервы на возможные потери</i>	-	(19 360)	(19 360)	-	(24 000)	(24 000)
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями	38 307	93 232	131 539	160 156	192 907	353 063
<i>из них, вклады (средства) физических лиц</i>	38 307	36 943	75 250	160 156	79 819	239 975
Прочие обязательства	1 845	838	2 683	1 334	571	1 905
Предоставленные Банком гарантии	-	-	-	-	-	-
Полученные Банком поручительства и залогов	-	511 773	511 773	-	345 088	345 088
		за 9 месяцев 2019 года			за 9 месяцев 2018 года	
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	24 646	24 646	-	10 596	10 596
Процентные расходы	(438)	(79)	(517)	(1 841)	(1 004)	(2 845)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	4 640	4 640	-	7 476	7 476
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	98	98
Комиссионные доходы	2	198	200	74	538	612
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	9	-	9	9	37	46
Операционные расходы, из них:	(5 169)	(15 096)	(20 265)	(5 796)	(16 536)	(22 332)
<i>арендная плата за помещение</i>	-	(10 044)	(10 044)	-	(10 367)	(10 367)

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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (ежемесячные, годовые) и т.п.	4 858	4 776
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	4 858	4 776

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
«08» ноября 2019 года



М.С. Романов

А.Р. Грицук