

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**КБ «РБА» (ООО) за 1 квартал 2020 года**

**1. Основы составления отчетности**

Отчетность Коммерческого банка «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») за 1 квартал 2020 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 01.01.2020 по 31.03.2020 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 01.04.2020	на 01.01.2020
Доллар США	77.7325	61.9057
Евро	85.7389	69.3406

Таблица 1

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 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](http://www.rbabank.ru) в разделе «Публикуемая отчетность».

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

- вложения в ценные бумаги,
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- 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 с производными финансовыми инструментами,
- финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- не исполненных Банком обязательствах,
- государственных субсидиях и других формах государственной помощи,
- объединению бизнесов.

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг, поэтому в данной отчетности не приводится:

- информация по сегментам деятельности;
- информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

**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 1 квартала 2020 года не менялись.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет одно обособленное структурное подразделение:

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

КБ «РБА» (ООО) является:

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

В течение 1 квартала 2020 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 2020 год.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год с учетом следующего:

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указанием Банка России от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, касающиеся признания в бухгалтерском учете договоров аренды в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 01 января 2020 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся принципов признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 16, заключаются в следующем:

С 1 января 2020 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в бухгалтерском балансе. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде в данном отчете раскрывается в разделе «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» в отчете о движении денежных средств, в связи с отсутствием соответствующей строки в разделе «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности».

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

#### 4.2 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

Данные предыдущего периода не были пересчитаны в результате применения МСФО (IFRS) 16, соответственно данные по строке формы 0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» за 2019 год и по строкам формы 0409807 «Процентные расходы» и «Операционные расходы» за 1 квартал 2019 года не сопоставимы с информацией текущего отчетного периода, представленной в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды зданий, в котором располагаются офисы Банка. Дата первоначального признания договоров аренды – 01.01.2019:

<i>в тыс.рублях</i>	<i>Таблица 2</i>
Всего обязательств по договорам аренды на 01.01.2019	70 437
Ставка дисконтирования	6.72%
Обязательство по приведенной стоимости арендных платежей на 01.01.2019	61 626
Актив в форме права пользования на 01.01.2019	61 626
Актив в форме права пользования на 01.01.2020	61 626
Амортизация на 01.01.2020	15 450
Обязательство по приведенной стоимости арендных платежей на 01.01.2020	47 666

Классификация активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для целей бухгалтерского учета приведена в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 3

	Балансовая стоимость на 01.01.2020 до применения МСФО 16	Реклассификация	Признание актива в форме права пользования	Балансовая стоимость на 01.01.2020 в соответствии с МСФО 16
<i>Активы</i>				-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	181 116	-	46 176	227 292
Итого активы	181 116	-	46 176	227 292
<i>Обязательства</i>				-
Прочие обязательства	44 059	-	47 666	91 725
Итого обязательства	44 059	-	47 666	91 725

Данные о влиянии перехода на МСФО (IFRS) 16 на нераспределенную прибыль (за вычетом налога на прибыль):

в тыс.рублях

Таблица 4

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 01.01.2020
Нераспределенная прибыль на 01.01.2020 до применения МСФО (IFRS) 16	387 329
Признание расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 16	(1 490)
Нераспределенная прибыль на 01.01.2020 в соответствии с МСФО (IFRS) 16	385 839

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

в тыс.рублях

Таблица 5

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	17 757	13 115
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	28 016	19 273
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации:	9	56
из них средства, по которым существует риск потерь	-	53
из них средства в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия	-	53
Итого денежных средств и их эквивалентов	45 782	32 444
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	45 782	32 391

Средства на счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией на осуществление банковских операций, недоступные для использования по состоянию на 01.01.2020, были возвращены Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», являющейся конкурсным управляющим кредитной организации с отозванной лицензией. Иных денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования, у Банка нет.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1, за исключением средств на счетах в банках с отозванной лицензией, отнесенных к Стадии 3.

### 5.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В разрезе типов заемщиков и видов ссудной задолженности:

в тыс.рублях

Таблица 6

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозиты в Банке России	830 954	809 021
Кредиты юридическим лицам	1 424 515	1 428 154
из них, субъектам малого и среднего предпринимательства	1 045 167	1 063 422
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	1 873	1 873
Кредиты физическим лицам	450	469
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	2 257 792	2 239 517
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(533 733)	(541 938)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 724 059	1 697 579

## В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс.рублях

Таблица 7

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозиты в Банке России	830 954	809 021
Ссуды юридическим лицам, из них	1 426 388	1 430 027
обрабатывающие производства	340 000	340 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	301 000	341 000
строительство	248 445	248 446
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	531 291	494 929
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 652	5 652
Ссуды физическим лицам, из них	450	469
на потребительские цели	450	469
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	2 257 792	2 239 517
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(533 733)	(541 938)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 724 059	1 697 579

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

## В разрезе регионов Российской Федерации:

в тыс.рублях

Таблица 8

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Россия		
г. Москва	1 221 801	1 201 367
из них депозиты в Банке России	830 954	809 021
Республика Дагестан	734 540	696 680
Московская область	301 451	341 470
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	2 257 792	2 239 517
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(533 733)	(541 938)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 724 059	1 697 579

## В разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 9

	на 01.04.2020						
	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	830 954	-	-	-	-	-	830 954
Кредиты юридическим лицам	60 810	31 541	1 350	274 567	456 677	68 160	893 105
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, итого	891 764	31 541	1 350	274 567	456 677	68 160	1 724 059

в тыс.рублях

Таблица 10

	на 01.01.2020						
	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	809 020	-	-	-	-	-	809 020
Кредиты юридическим лицам	-	44 143	212 796	87 738	543 882	-	888 559
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, итого	809 020	44 143	212 796	87 738	543 882	-	1 697 579

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

### 5.3 Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы и материальные запасы

в тыс.рублях

Таблица 11

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	154 458	154 458
Основные средства	23 268	23 268
Нематериальные активы	21 141	21 126
Запасные части	1	1
Материалы	49	31
Инвентарь и принадлежности	24	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(18 878)	(17 768)
Имущество, полученное в финансовую аренду	61 627	-
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(19 302)	-
Итого	222 388	181 6

### 5.3.1 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

в тыс.рублях

Таблица 12

	Земля, недвижимост ь	Транспорт, офисное, банковское и компьютерно е оборудовани е	Материальн ые запасы	Нематериальн ые активы	Недвижимост ь (кроме земли), временно неиспользуем ая в основной деятельности	Итого основных средств, материальных запасов и нематериальн ых активов
Балансовая стоимость на 01.01.2020	-	7 833	32	18 793	154 458	181 116
Поступления	-	-	214	15	-	229
Вложение в создание/сооружение и приобретение	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(172)	(15)	-	(187)
Перевод (в) из других (е) категории	-	-	-	15	-	15
Амортизационные отчисления по списанным	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(585)	-	(525)	-	(1 110)
Резервы на возможные потери по ОС	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 01.04.2020	-	7 248	74	18 283	154 458	180 063

в тыс.рублях

Таблица 13

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

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

в тыс.рублях

Таблица 14

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Стоимость основных средств	23 268	17 634
Стоимость полностью амортизированных основных средств	5 634	5 634
Доля полностью амортизированных основных средств, %	24.21%	31.95%

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 2019 год и не менялись в течение 1 квартала 2020 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 5.3.2.

### 5.3.2 Информация об операциях аренды

Для осуществления своей основной деятельности Банк арендует необходимые площади в Москве и Махачкале на рыночных условиях:

в тыс.рублях

Таблица 15

	Аренда помещений под офисы Банка
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2020 <sup>1</sup>	46 176
Учет актива в форме права пользования	-
Модификация договора аренды	-
Амортизационные отчисления	(3 851)
Чистая балансовая стоимость на 01.04.2020	42 325

<sup>1</sup>раздел 4.2

Результат сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости:

в тыс.рублях

Таблица 16

на 01.04.2020			
	Величина будущих минимальных арендных платежей	Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	
Менее 1 года	16 866		14 432
От 1 до 5 лет	31 586		29 602
После 5 лет	-		-
Итого обязательств по аренде	48 452		44 034

в тыс.рублях

Таблица 17

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Сумма уплаченная по договорам аренды	4 387	3 616
Суммы отраженные в отчете о финансовых результатах:		
амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду	3 852	-
процентные расходы	755	-
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	-	3 616
Расходы по аренде, отраженные в отчете о финансовых результатах	4 607	3 616
Разница между уплаченной суммой и суммой, отраженной в отчете о финансовых результатах	(220)	-

#### 5.4 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

в тыс.рублях

Таблица 18

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	86 132	86 132
Резервы на возможные потери	(406)	(406)
Итого за вычетом сформированного резерва	85 726	85 726

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

в тыс.рублях

Таблица 19

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	85 726	61 477
Приобретение по договорам об отступном	-	-
Перевод (в) из других (е) категории	-	-
Увеличение справедливой стоимости	-	160
Уменьшение справедливой стоимости	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
Реализация	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	85 726	61 637

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

Данные об оценке активов, принятых на баланс ранее 2020 года, указаны в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год и не менялись в течение 1 квартала 2020 года.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не принимал на баланс новых активов, классифицированных как долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

#### 5.5 Прочие активы

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов:

в тыс.рублях

Таблица 20

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	21	-	21	24	-	24
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(21)	-	(21)	(24)	-	(24)
Итого прочих финансовых активов	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>						
Предоплата за услуги и имущество	3 125	320	3 445	399	-	399
Налоги (кроме налога на прибыль) и внебюджетные фонды	1 909	-	1 909	1 266	-	1 266
Прочее	593	-	593	435	-	435
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(598)	-	(598)	(435)	-	(435)
Итого прочих нефинансовых активов	5 349	-	5 349	1 665	-	1 665
Итого прочих активов	5 029	320	5 349	1 665	-	1 665



## Информация по прочим активам в разрезе ожидаемых сроков погашения:

в тыс.рублях

Таблица 21

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До года	5 349	1 665
Свыше 1 года	-	-

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

## 5.6 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

в тыс.рублях

Таблица 22

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридические лица, в том числе:	148 582	116 267
<i>расчетные счета</i>	<i>148 582</i>	<i>116 267</i>
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	184	165
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>184</i>	<i>165</i>
Физические лица, в том числе:	34 235	43 601
<i>текущие/расчетные счета</i>	<i>22 093</i>	<i>40 161</i>
<i>депозиты "до востребования"</i>	<i>9 233</i>	<i>3 440</i>
<i>срочные депозиты</i>	<i>2 909</i>	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	183 001	160 033

В разрезе видов экономической деятельности клиентов:

в тыс.рублях

Таблица 23

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	148 766	116 432
в том числе:		
<i>добыча полезных ископаемых</i>	<i>7</i>	<i>7</i>
<i>обрабатывающие производства</i>	<i>6 539</i>	<i>6 779</i>
<i>сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>	<i>15 794</i>	<i>1 335</i>
<i>строительство</i>	<i>11 227</i>	<i>6 407</i>
<i>транспорт и связь</i>	<i>134</i>	<i>136</i>
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>10 831</i>	<i>5 520</i>
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	<i>93 467</i>	<i>87 440</i>
<i>прочие виды деятельности</i>	<i>10 767</i>	<i>8 808</i>
Физические лица, всего	34 235	43 601
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	183 001	160 033

## 5.7 Прочие обязательства

Прочие обязательства в разрезе видов обязательств:

в тыс.рублях

Таблица 24

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	в рублях	в ин.вал.	итого	в рублях	в ин.вал.	итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Комиссии	-	-	-	23	11	34
Обязательства по аренде	44 034	-	44 034			
Кредиторская задолженность	986	-	986	531	-	531
Начисленные расходы по оплате труда	4 609	-	4 609	4 169	-	4 169
Прочее	-	-	-	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-	-	-	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	49 629	-	49 629	4 723	11	4 734
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>						
Обязательства по сдаче в аренду банковских сейфов	28	-	28	40	-	40
Расчеты с бюджетом (кроме налога на прибыль)	3 778	-	3 778	2 563	-	2 563
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	10 946	-	10 946	36 722	-	36 722
Итого прочих нефинансовых обязательств	14 752	-	14 752	39 325	-	39 325
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>64 381</b>	<b>-</b>	<b>64 381</b>	<b>44 059</b>	<b>-</b>	<b>44 059</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков оставшихся до погашения:

в тыс.рублях

Таблица 25

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До года	34 779	44 059
Свыше 1 года	29 602	-

## 5.8 Уставный капитал

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

в тыс.

Таблица 26

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	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.

Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет [www.rbabank.ru](http://www.rbabank.ru) в разделе «Лица, под контролем которых находится Банк».

## 5.9 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства включают:

в тыс.рублях

Таблица 27

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	204 119	198 978
Выданные гарантии	25 010	125 735
Итого	229 129	324 713

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1 Процентные доходы

в тыс.рублях

Таблица 28

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Процентные доходы, всего, в том числе:	50 010	87 983
от размещения средств в кредитных организациях:	13 331	17 314
в Банке России	13 331	17 314
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	36 679	70 669
юридическим лицам	36 668	70 651
физическим лицам	11	18

### 6.2 Процентные расходы

в тыс.рублях

Таблица 29

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Процентные расходы, всего, в том числе:	17	228
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	17	228
по средствам юридических лиц	-	-
по средствам физических лиц	17	228
по договорам финансовой аренды	755	-

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

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

в тыс.рублях

Таблица 30

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Ссудной задолженности	8 217	380 200
Начисленным процентным доходам	(12)	(18 675)
Средствам, размещенным на корреспондентских счетах	53	26
Итого	8 258	361 551
Условным обязательствам кредитного характера	20 395	195
Прочим активам	(180)	474
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	(1 293)	-
Итого	18 922	669

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

в тыс.рублях

Таблица 31

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Денежные средства	714	(248)
Средства в кредитных организациях	-	(470)
Чистая ссудная задолженность	-	(7 739)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(47)	994
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	667	(7 463)

## 6.5 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс.рублях

Таблица 32

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Налог на прибыль	7 353	16 865
Налог на добавленную стоимость	741	1 661
Государственная пошлина	37	9
Налог на имущество	757	16
Земельный налог	658	1 315
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам итого	9 546	19 866

В течение 1 квартала 2020 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

Сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

в тыс.рублях

Таблица 33

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Прибыль до налогообложения	55 895	422 734
Иные налоги (кроме налогов на прибыль)	(2 193)	(3 001)
Прибыль до налогообложения скорректированная на иные налоги	53 702	419 733
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке для налога на прибыль(20%)	10 740	83 947
Непризнанные налоговые активы/(обязательства)	(1 276)	(70 907)
Прочие невременные разницы	(2 111)	3 825
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	7 353	16 865

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 37 и отражаются по ставке 20%.

в тыс.рублях

Таблица 34

	на 01.01.2020	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в течение 1 квартала 2020 года	на 01.04.2020	на 01.01.2019	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков в течение 1 квартала 2019 года	на 01.04.2019
<i>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>						
Начисленные расходы на содержание персонала (отпуска)	-	-	-	1 060	-	1 060
Прочие административно-хозяйственные расходы	-	-	-	145	-	145
Учет имущества по справедливой стоимости	-	-	-	16 103	-	16 103
Резервы на возможные потери	-	-	-	6 548	-	6 548
Начисленные проценты не признанные в составе отчета о финансовых результатах	-	-	-	3 812	-	3 812
Амортизация основных средств	-	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	27 668	-	27 668
<i>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>						
Амортизация основных средств	-	-	-	(107)	-	(107)
	-	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	(107)	-	(107)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	-	-	-	27 561	-	27 561

В результате расчета отложенных налогов за 2019 год Банк получил отложенный налоговый актив в общей сумме 16 401 тыс.рублей, который решил не признавать так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета. Расчет отложенных налогов за 1 квартал 2020 года будет осуществлен в течение 45 дней после отчетной даты.

## 6.6 Операционные расходы

в тыс.рублях

Таблица 35

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Расходы на содержание персонала, из них:	12 814	13 085
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 664	9 954
страховые взносы и прочие налоги с фонда оплаты труда	2 924	3 009
другие расходы на содержание персонала	226	122
Организационные и управленческие расходы	6 741	10 370
Амортизация	4 962	1 063
Прочие операционные расходы	2 944	478
Итого операционные расходы	27 461	24 996

## 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 2019 год. Изменения в политику по управлению капиталом в течение 1 квартала 2020 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](http://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.

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

В течение 1 квартала 2020 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 36

	Нормативное значение	Фактическое значение		Минимальное значение в течение 1 квартала 2020 года
		на 01.04.2020	на 01.01.2020	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥4.5%	97.3%	94.2%	90.3%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥6%	97.3%	94.2%	90.3%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥8%	99.4%	94.2%	91.7%
Норматив финансового рычага банка (Н1.4),	≥3%	83.8%	82.9%	77.8%

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И<sup>2</sup> установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала:

Таблица 37

Наименование надбавки	Числовое значение надбавки	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Поддержания достаточности капитала	2.500%	2.250%
Антициклическая	0.00%	0.00%

В течение 1 квартала 2020 и в 2019 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 сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

в тыс.рублях

Таблица 38

	Средства акционеров (участников)	Резервный фонд	Неиспользованная прибыль (убыток)	Всего источников собственных средств
Остаток на 01.01.2019	1 450 000	14 500	316 981	1 781 481
Прибыль за период	-	-	402 868	402 868
Остаток на 01.04.2019	1 450 000	14 500	719 849	2 184 349
Остаток на 01.01.2020	1 450 000	14 500	387 329	1 851 829
Прибыль за период	-	-	46 349	46 349
Остаток на 01.04.2020	1 450 000	14 500	433 678	1 898 178

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

<sup>2</sup> Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», на 01.01.2020 Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

## 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 № 199-И.

Обязательные нормативы в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году не нарушались.

В соответствии с разъяснениями Банка России по строкам 24 и 28 указаны максимальные значения обязательных нормативов за 1 квартал 2020 года и соответственно за остальные отчетные периоды: год, 9 месяцев, 1-ое полугодие, квартал.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 отменен с 01.01.2020.

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:

в тыс.рублях

Таблица 39

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	17 757	13 115
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	28 016	19 273
Корреспондентские счета в кредитных организациях	9	56
за исключением активов, по которым существует риск потерь	-	(53)
Итого денежных средств и их эквивалентов	45 782	32 391

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

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

Долговые или долевы инструменты 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 2019 год и за 1 квартал 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.rbabank.ru](http://www.rbabank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Вышеуказанная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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;
- приобретаемые 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 CCF<sup>3</sup>.

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

в тыс.рублях

Таблица 40

на 01.04.2020						
Стадия:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	
Рейтинг:						
Наилучшая кредитоспособность (1)	4 600	-	-	-	-	4 600
Высокая кредитоспособность (2)	40 000	-	-	-	-	40 000
Хороший рейтинг (3)	580 781	-	-	-	-	580 781
Удовлетворительный рейтинг (4)	-	-	-	-	-	-
Приемлемый рейтинг (5)	-	-	-	-	-	-
Низкий рейтинг (6)	-	-	-	-	-	-
Неудовлетворительный рейтинг (7)	-	-	-	-	-	-
Дефолт (8)	-	-	801 457	-	-	801 457
ИТОГО	625 381	-	801 457	-	-	1 426 838
Резерв под ОКУ	33 609	-	500 124	-	-	533 733

<sup>3</sup> коэффициент кредитной конверсии, используемый для оценки вероятности трансформации внебалансовой задолженности в балансовую с установленным сроком.

в тыс.рублях

Таблица 41

		на 01.01.2020				Итого
Рейтинг:	Стадия:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
	Рейтинг:					
	Наилучшая кредитоспособность (1)	-	-	-	-	-
	Высокая кредитоспособность (2)	80 000	-	-	-	80 000
	Хороший рейтинг (3)	552 235	-	-	-	552 235
	Удовлетворительный рейтинг (4)	-	-	-	-	-
	Приемлемый рейтинг (5)	-	-	-	-	-
	Низкий рейтинг (6)	-	-	-	-	-
	Неудовлетворительный рейтинг (7)	-	-	-	-	-
	Дефолт (8)	-	-	798 261	-	798 261
	ИТОГО	632 235	-	798 261	-	1 430 496
	Резерв под ОКУ	34 587	-	507 351	-	541 938

Влияние изменения валовой балансовой стоимости ссудной юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости:

в тыс.рублях

Таблица 42

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
На 01.01.2020	632 235	-	798 261	-	1 430 496
Активы, признанные в периоде	216 595	-	18 479	-	235 074
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(223 449)	-	(15 283)	-	(238 732)
Переводы из стадии в стадию	-	-	-	-	-
Списанные за счет резерва	-	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	-
На 01.04.2020	625 381	-	801 457	-	1 426 838

Активы, признанные в периоде включают начисление процентных доходов, в частности активы признанные в периоде по Стадии 3.

Ниже представлен анализ кредитного качества выданных Банком гарантий:

в тыс.рублях

Таблица 43

		на 01.04.2020				Итого
Рейтинг:	Стадия:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
	Рейтинг:					
	Приемлемый рейтинг (5)	-	25 010	-	-	25 010
	ИТОГО	-	25 010	-	-	25 010
	Резерв под ОКУ	-	3 252	-	-	3 252

в тыс.рублях

Таблица 44

		на 01.01.2020				Итого
Рейтинг:	Стадия:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
	Рейтинг:					
	Приемлемый рейтинг (5)	-	25 010	-	-	25 010
	Низкий рейтинг (6)	-	100 725	-	-	100 725
	ИТОГО	-	125 735	-	-	125 735
	Резерв под ОКУ	-	23 647	-	-	23 647

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 45

		Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
Рейтинг:	Стадия:	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
	Рейтинг:					
	Итого на 01.01.2020	(34 587)	-	(507 351)	-	(541 938)
	Движения с влиянием на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					
	Переводы и изменения оценки резерва под ОКУ	-	-	-	-	-
	из 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
	из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценные активы	-	-	-	-	-



	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	
из ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	-	-	-	-	-
Прочие чистые расходы от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	978	-	7 227	-	8 205
Движения без влияния на расходы по резерву под ОКУ в течение периода:					
Списания	-	-	-	-	-
Итого на 01.04.2020	(33 609)	-	(500 124)	-	(533 733)

Данные об изменении резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положениями Банка России № 590-П<sup>4</sup> и № 611-П<sup>5</sup> и используемого в пруденциальных целях, и об изменении резерва под ОКУ за 1 квартал 2020 года представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 46

	Остаток на 01.01.2020		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания (выплаты <sup>6</sup> ) за счет резервов		Остаток на 01.04.2020	
	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	53	53	(53)	(53)	-	-	-	-
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	541 938	649 454	(8 205)	9 700	-	-	533 733	659 154
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	406	-	-	-	-	-	406
Прочие активы	439	439	180	180	-	-	619	619
Условные обязательства кредитного характера	23 647	25 573	(20 395)	(21 216)	-	-	3 252	4 357
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	36 722	-	1 293	-	(27 069)	-	10 946
Итого резервы	566 077	712 647	(28 473)	(10 096)	-	(27 069)	537 604	675 482

Данные об изменении резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и используемого в пруденциальных целях, и об изменении резерва под ОКУ за 1 квартал 2019 года представлены в таблице:

в тыс.рублях

Таблица 47

	Остаток на 01.01.2019		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов		Списания за счет резервов		Остаток на 01.04.2019	
	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	(6)	(24)	-	-	60	62
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	234 251	613 876	18 100	(7 267)	-	-	252 351	606 609
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232	232	-	-	-	-	232	232
Прочие активы	801	874	(401)	(442)	-	-	400	432
Условные обязательства кредитного характера	-	195	-	48	-	-	-	243
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервы	235 350	615 263	17 693	(7 685)	-	-	253 043	607 578

Корректировка резервов по МСФО (IFRS) 9 относительно резервов, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-И и № 611-П, в основном объясняется использованием обеспечения в целях оценки ожидаемых кредитных убытков:

<sup>4</sup> Положение 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»

<sup>5</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

<sup>6</sup> Для резервов - оценочных обязательств некредитного характера

на 01.04.2020				
Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение (балансовая стоимость), всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва по 590-П и 611-П		принято в целях формирования резервов по МСФО (IFRS) 9
		1 категория	2 категория	
Гарантии и поручительства	1 454 975	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	2 694 433	-	-	1 200 724
Товары в обороте	7 922	-	-	-
Оборудование	17 019	-	-	3 404
Транспортные средства	8 257	-	-	1 651
Прочее	-	-	-	-
Итого	4 182 606	-	-	1 205 779

на 01.01.2020				
Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение (балансовая стоимость), всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва по 590-П и 611-П		принято в целях формирования резервов по МСФО (IFRS) 9
		1 категория	2 категория	
Гарантии и поручительства	1 454 975	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-
Недвижимость	2 694 433	-	-	1 191 598
Товары в обороте	7 922	-	-	-
Оборудование	17 019	-	-	3 404
Транспортные средства	8 257	-	-	1 651
Прочее	-	-	-	-
Итого	4 182 606	-	-	1 196 653

Обеспечение принимается в целях формирования резервов по МСФО (IFRS) 9 при расчете показателя LGD в сумме дисконтированных денежных потоков от реализации залогового имущества, при условии оформления юридической документации в полном соответствии законодательству не препятствующем обращению взыскания на обеспечение. При этом предполагается, что обеспечение будет реализовано со скидкой в связи с необходимостью скорой продажи. Коэффициент скидки определяется исходя из вида обеспечения.

## 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 50

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, из них	-	283 630	283 630	-	322 430	322 430
<i>ссудная задолженность</i>	-	301 000	301 000	-	341 000	341 000
<i>из них, просроченная</i>	-	-	-	-	-	-
<i>резервы на возможные потери</i>	-	(17 370)	(17 370)	-	(18 570)	(18 570)
Активы в форме права пользования	-	41 020	41 020	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являющихся кредитными организациями	19 423	46 503	65 926	3 481	66 633	70 114
из них, вклады (средства) физических лиц	19 423	11 579	31 002	3 481	30 461	33 942
Прочие обязательства	1 535	43 311	44 846	1 435	552	1 987
Предоставленные Банком гарантии	-	-	-	-	-	-
Полученные Банком поручительства и залоги	-	582 487	582 487	-	582 487	582 487
	за 1 квартал 2020 года			за 1 квартал 2019 года		
<b>Доходы и расходы</b>						
Процентные доходы	-	9 738	9 738	-	6 591	6 591
Процентные расходы, из них:	(8)	(739)	(747)	(198)	(30)	(228)
по договорам финансовой аренды (Создание)/восстановление резерва под обесценение	-	(729)	(729)	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	1 200	1 200	-	16 446	16 446
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	67	67	1	60	61
Операционные доходы	3	-	3	3	-	3
Операционные расходы, из них:	(1 478)	(7 482)	(8 960)	(1 534)	(4 806)	(6 340)
по договорам аренды	-	(3 508)	(3 508)	-	(3 311)	(3 311)

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

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 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 51

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения (зарплата, премии (ежемесячные, годовые) и т.п.	1 358	1 402
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого	1 358	1 402

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

М.С. Романов

Главный бухгалтер

А.Р. Гришук

«18» мая 2020 года

