

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
РНКБ Банк (ПАО) за I квартал 2019 года

Содержание

1. Общая информация	2
1.1. Введение	2
1.2. Основные реквизиты	2
1.3. Сведения о лицензиях	3
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	5
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	5
1.6. Краткая характеристика деятельности	5
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
1.6.2. Перспективы развития	8
1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц	8
1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	10
1.6.5. Основные операции на финансовых рынках	11
1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат	12
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	12
1.8. Информация о составе банковской группы	12
1.9. Руководство Банка	13
1.10. Информация по сегментам деятельности	14
1.11. Оценка справедливой стоимости	14
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	14
3.1. События после отчётной даты	28
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения	29
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	29
5.1. Денежные средства	29
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29
5.3. Средства в кредитных организациях	30
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
5.4.1 Производные финансовые инструменты	31
5.5. Чистая ссудная задолженность	32
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33
5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	33
5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	34
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35
5.10. Прочие активы	37
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	37
5.12. Средства кредитных организаций	37
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	38
5.16. Прочие обязательства	38
5.17. Средства акционеров (участников)	39
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)	43
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	43
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями	43
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	43
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	44
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	44
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44
6.7. Комиссионные доходы	45
6.8. Комиссионные расходы	45
6.9. Прочие операционные доходы	45
6.10. Операционные расходы	45
6.10.1 Информация о вознаграждениях работникам	46
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов	49
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	50
7.1. Информация об управлении капиталом	50
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли	51
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813) ..	52
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)	52
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	54
11. Информация о раскрытии	55

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая пояснительная информация является составной частью, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации к бухгалтерской (финансовой) отчётности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за отчётный период, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», и не включает данные консолидированной отчётности Банка РНКБ Банк (ПАО).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за I квартал 2019 года включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - формы 0409810 «Отчёт об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - формы 0409814 «Отчёт о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

Юридический адрес, фактическое местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60 –летия СССР, д. 34.

Дата образования банка: 25 января 1991 года

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года: 001.944

Дата государственной регистрации до 1 июля 2002 года: 27 мая 1998 года

Наименование органа, зарегистрировавшего юридическое лицо до 1 июля 2002 года:

Государственное учреждение Московская регистрационная палата.

1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.04.2019:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07513-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07520-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-14026-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.05.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на разработку, производство, 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 и индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	10Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0078163
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.05.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 06.05.2021

1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 708.

1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

1.6. Краткая характеристика деятельности

1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Накопленная инфляция согласно данным Банка России по итогам I квартала 2019 года составила 1,8%. С учётом изложенного, РНКБ Банк (ПАО) ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За I квартал 2019 года обменный курс Доллару США уменьшился на 6,8% с 69,47 руб. за 1 Доллар США до 64,73 руб., а курс Евро снизился на 8,5% относительно рубля (с 79,46 до 72,72 руб. за 1 Евро).

Минэкономики оценивает рост ВВП России в I квартале 2019 года в 0,8%. Основной положительный вклад в темп роста ВВП в январе–марте 2019 года внесли промышленное производство (0,6 п.п.) и транспортно-логистический комплекс (0,2 п.п.)». Самый высокий рост показателя был зафиксирован в феврале 2019 года (1,4%). В январе и марте 2019 года он составил 0,6%. По прогнозу Минэкономразвития, темпы экономического роста России в 2019 году замедлятся до 1,3%. Международный валютный фонд ожидает роста ВВП России в текущем году на 1,6%.

Основные итоги работы банковской системы России в I квартале 2019 года

По состоянию на 01.04.2019 на рынке банковских услуг действовали 473 кредитные организации (на начало года – 484).

Увеличение активов в феврале-марте 2019 года (до 92,3 трлн руб. на 01.04.2019) в основном позволило компенсировать январское сокращение, произошедшее вследствие изменения подходов к отражению отдельных операций: за квартал активы банковского сектора снизились на 0,2% (в 1 квартале 2018 года также отмечалось сокращение на 1,6%, главным образом по причине слияния двух крупных банков).

В числе позитивных тенденций – продолжившееся замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март 2019 года валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые – выросли на 1,4%.

Существенное ускорение кредитования наблюдалось в розничном сегменте: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%.

Факторы временного действия, связанные с курсовыми ожиданиями и сохранением привлекательных процентных ставок, обусловили в I квартале 2019 года в целом заметный прирост валютных вкладов населения (+6,4% в долларовом эквиваленте), хотя в рублевом выражении их доля в общем объеме вкладов не изменилась. При этом уже в феврале-марте 2019 года динамика таких вкладов последовательно замедлялась. В условиях изменения процентной политики банков в пользу повышения привлекательности вкладов в рублях можно ожидать повышения их доли в общем объеме вкладов физических лиц.

В целом за I квартал 2019 года корпоративные кредиты выросли на 2,3% (за аналогичный период 2018 года – на 1,8%). Наряду с другими факторами, этому способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности. В январе текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору поднялась по сравнению с январем 2018 года с 8,6 до 9,9% годовых. В январе 2019 года Банк России перешел на новую методику расчета ставок по кредитам нефинансовым организациям и, по крайней мере частично, этим могут объясняться наблюдаемые изменения ставок.

Ускорился рост кредитования физических лиц: за I квартал 2019 года его объем увеличился на 4,3% по сравнению с 3,3% в I квартале 2018 года.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в феврале 2019 года составила 13,1% годовых, что на 0,3 п.п. ниже уровня февраля прошлого года. На фоне установления Банком России повышенных коэффициентов риска по кредитам, предоставленным с 01.04.2019, и сохранения в марте ключевой ставки Банка России на уровне 7,75% в дальнейшем можно ожидать некоторого смягчения ценовых условий кредитования. За январь-февраль 2019 года портфель ипотечных жилищных кредитов (далее – ИЖК) с учетом приобретенных прав требования вырос на 3,5%, до 6,8 трлн руб. (в январе-феврале прошлого года портфель ИЖК вырос на 2,4%). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в феврале 2019 года возросла до 10,15%.

В январе-феврале 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь-февраль 2019 года было предоставлено 182 тыс. новых кредитов на сумму 393 млрд руб., что практически совпадает с показателями за январь-февраль 2018 года в количественном выражении, но превышает их на 13,2% в денежном измерении.

Доля просроченной задолженности по ИЖК в феврале 2019 года не изменилась по сравнению с январем 2019 года (1,1%).

В феврале 2019 года динамика портфеля автокредитов была положительной, однако не полностью компенсировала их январское сокращение, поэтому за два месяца 2019 года объем автокредитов сократился на 0,3%, до 814 млрд рублей. На фоне возобновления ряда государственных программ льготного автокредитования и повышения потребительского спроса на автомобили можно ожидать дальнейшего роста автокредитования. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней третий месяц подряд остается неизменной (7,2%).

Изменение подходов к учёту, в соответствии с которым на счета просроченной задолженности с 2019 года также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования (ППТ), оказало существенное влияние на показатели просроченной задолженности. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за I квартал 2019 года вырос на 27,0%, а по кредитам физическим лицам – на 5,3%.

Портфель МБК, предоставленных резидентам, в целом за I квартал 2019 года сократился на 1,1%. Одновременно существенный рост (в 1,3 раза) отмечался по портфелю МБК, предоставленных нерезидентам. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за первые три месяца 2019 года снизился на 3,3%.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за январь-март текущего года на 5,4%. Со стороны ресурсной базы в I квартале 2019 года отмечался прирост вкладов физических лиц – на 0,8% (за январь-март 2018 года прирост составил 0,5%). При этом после сезонного январского снижения в феврале-марте возобновился рост вкладов в рублях (в среднем на 0,9% в месяц).

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в феврале 2019 года выросла относительно уровня февраля 2018 года на 0,6 п.п., до 7,0% годовых. Объем депозитов и средств организаций на счетах за I квартал 2019 года возрос на 1,0% (за первые три месяца 2018 г. – на 0,5%). Объем заимствований у Банка России сократился за январь-март 2019 года на 0,3%.

Финансовый результат

Прибыль (нетто) банковского сектора за I квартал 2019 года составила 587 млрд руб. по сравнению с 353 млрд руб. за январь-март 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за I квартал 2019 года прибыль в размере 654 млрд руб. показали 373 кредитные организации (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.04.2019), убыток в размере 67 млрд руб. – 93 кредитные организации (20%5). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с I кварталом 2018 года (25%).

За первые три месяца 2019 года рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,8%.

Резервы на возможные потери (без учёта корректировок) увеличились за январь-март 2019 года на 5,2%. Корректировки оказали ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери: их эффект по итогам I квартала 2019 года достиг -850 млрд рублей.

1.6.2. Перспективы развития

Основным регионом присутствия РНКБ Банк (ПАО) останется Республика Крым и г. Севастополь. В 2019 году Банк планирует активно участвовать в модернизации существующей банковской инфраструктуры и увеличивать количество предоставляемых услуг в дистанционных каналах.

Приоритетной задачей РНКБ Банк (ПАО) на 2019 год остается участие в крупных инфраструктурных проектах федерального значения на территории Республики Крым и г. Севастополь, в том числе финансирование строительства и модернизации электросетевой и транспортной инфраструктуры.

РНКБ Банк (ПАО) осуществляет свою деятельность в 174 отделениях Банка, обслуживает более 2 млн физических лиц и более 69 тыс. корпоративных клиентов. На территории полуострова установлено более 1,6 тыс. банкоматов и терминалов самообслуживания, более 16 тыс. POS-терминалов.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимает участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем ипотеки за I квартал 2019 года увеличился до 10 млрд руб., а прирост составил 12%. Кроме того Банк активно развивает карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам работы за I квартал 2019 года более 76 тыс. кредитных карт платежной системы «Мир», общее количество выданных кредитных карт достигло более 453 тыс. шт..

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильные приложения, позволило увеличить количество активных пользователей Интернет-банка и мобильного приложения на 8% (до 427 тыс. человек). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 82,6%.

Целью РНКБ Банк (ПАО) является удержание лидирующих позиции в регионе присутствия, расширение спектра оказываемых услуг, повышение уровня удовлетворенности потребностей населения и предприятий полуострова, участие в финансировании инвестиционных проектов и развитие рынка ипотечного кредитования в Крыму.

1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.04.2019 количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 133 763 шт.

В рамках обеспечения банковскими услугами предприятий Республики Крым и города федерального значения Севастополь Банк оказывает перечень услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, в том числе:

- открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте, сервис онлайн бронирования счета;
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков;
- открытие и ведение расчетных счетов «Расчетный счет застройщика» в рамках 214-ФЗ и «Счет участника закупок» в рамках 44-ФЗ;

- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при процедурах банкротства;
- ведение специальных банковских счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- открытие Специального счета нотариуса, для депонирования денежных средств, принадлежащих бенефициару;
- специальный депозит для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, формируемого на специальном счете, открытом в Банке (в соответствии со ст. 175.1 ЖК РФ);
- банковские переводы в рублях, в том числе с использованием сервиса срочного перевода системы перспективных платежных сервисов, банковские переводы в иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- сервис проверки контрагентов «Индикатор» в «Интернет Банк-Клиент» (получение онлайн информации о деловой репутации и основных финансовых показателях своего контрагента);
- услуга интеграции системы «Интернет Клиент-Банк» с 1С предприятие;
- «Онлайн касса» в рамках Федерального Закона №54-ФЗ;
- возможность осуществлять внутрибанковские платежи по системе «Интернет Клиент-Банк» круглосуточно в режиме 24/7;
- наличие различных Тарифных планов, позволяющих Клиенту выбрать необходимый ему набор услуг по выгодной стоимости;
- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения;
- система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»;
- Корпоративные карты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам посредством СМС – уведомлений;
- периодический внутрибанковский перевод денежных средств между счетами клиента;
- автоматическое пополнение счета для проведения и учёта операций, совершаемых с использованием корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- платежи, осуществляемые текущим днем, на основании расчетных документов, принятых после окончания операционного дня;
- операции с наличными денежными средствами;
- инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств;
- расчетная (дебетовая) карта для Управления Федерального Казначейства;
- осуществление приема вкладов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по широкой линейке депозитных продуктов;
- начисление процентов на остаток по расчетному счету, при условии поддержания неснижаемого остатка;

- осуществление кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- осуществление документарных операций - аккредитивных и гарантийных;
- «Экспресс гарантия» в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ;
- заключение договора на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- проведение приема платежей по договорам;
- осуществление эквайринга в торговой, гостиничной сети Республики Крым;
- тарифный план для обслуживания Отдельного счета для целей банковского сопровождения контрактов;
- комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенного в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ.

1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.04.2019 количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 5 924 626 шт.

Выданные карты МИР:

Название карт	Кол-во (шт.)
Дебетовая	328 319
Зарплатная	606 911
Социальная	337 429
Корпоративная	40 098
Прайм	10 737
Пенсионная	490 645
Кредитная	453 163
Привилегия	992
Всего:	2 354 241

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт Платежной системы «Мир», заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;

- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт пенсионерам для зачисления пенсионных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления социальных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- осуществляет продажу памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов;
- проведение расчетов в форме аккредитивов;
- осуществляет открытие и совершение операций по Счетам Эскроу;
- является уполномоченным банком по кредитованию участников накопительной–ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе;
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя;
- осуществляет функции центров обслуживания ЕСИА: регистрирует, подтверждает и восстанавливает учётную запись физического лица на портале Госуслуг;
- сбор и передача биометрических данных в ЕБС;
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей – клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя, в соответствии с законом (02.04.2014 № 39- ФЗ) создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ Банк (ПАО) является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2019 по состоянию на 01.04.2019 составила более 59,89 млн. руб.
- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, гор. Симферополь) аккредитован Агентством по страхованию вкладов и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2019 по состоянию на 01.04.2019 составила более 20,61 млн. руб.

1.6.5. Основные операции на финансовых рынках

Объем портфеля ценных бумаг будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента:

- Конверсионные операции на рынке Forex, с целью хеджирования ОВП Банка.

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Размещение временно свободных ресурсов на фондовом рынке посредством заключения сделок РЕПО.

1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

За I квартал 2019 года прибыль Банка составила – 3 488 734 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, стали «Чистые процентные доходы», которые составили 3 301 416 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 1 210 742 тыс. руб., «Операционные расходы» – 1 610 083 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)».

1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.04.2019 сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 170 операционных офисов и 4 передвижных пункта кассовых операций. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	3	17
Республика Крым	135	656	11747
г. Севастополь	36	161	4146
г. Краснодар	0	0	3
г. Сочи	0	0	5
г. Ставропольский край	0	0	2
г. Санкт-Петербург	1	2	0
г. Владикавказ	0	0	2
Всего	174	822	15922

1.8. Информация о составе банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

1.9. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Сведения не раскрываются в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка – И.о. Председателя Правления Щербаков Алексей Алексеевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Билан Николай Николаевич	0
Макарова Анна Борисовна	0
Титов Александр Вячеславович	0
Чумаковский Игорь Олегович	0
Щербаков Алексей Алексеевич	0

1.10. Информация по сегментам деятельности

Банк не составляет информацию по сегментам деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" деятельности в связи с тем, что долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются свободно на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

1.11. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с пунктом 16А "Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" от 28.12.2015 информация об «Оценке справедливой стоимости» активов и обязательств в разрезе уровней иерархии, согласно требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13, раскрывается в Примечаниях к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

Основными видами операций, проводимых со связанными сторонами в отчетном периоде, являлись – осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приводится информация об общей сумме операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

- по остаткам по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 года, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01.01.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	4 946	0	4 946
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	0	0
ПАССИВЫ			
Средства клиентов	45 890	0	45 890

Остатки по состоянию на 01.04.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	12 636	0	12 636
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-161	0	-161
Прочая дебиторская задолженность	1 828	0	1 828
ПАССИВЫ			
Средства клиентов	112 735	0	112 735
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредитные линии и овердрафты предоставленные	677	0	677

Предоставление кредитов, осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме, просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2019 года, а также и на 01.04.2019 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий за I квартал 2019 года не осуществлялись.

Привлечения (размещения) субординированных кредитов (займов, депозитов) со связанными сторонами у Банка за отчётный период отсутствуют.

Обязательства по взаиморасчётам со связанными сторонами за I квартал 2019 года отсутствуют.

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за I квартал 2019 года не осуществлялись.

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за I квартал 2019 года, не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Доходы/расходы по состоянию на 01.01.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	716	0	716
Процентные расходы	-59	0	-59
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-1 564	0	-1 564

Доходы/расходы по состоянию на 01.04.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	398	0	398
Процентные расходы	-94	0	-94
Комиссионные доходы	9	0	9
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-6	0	-6

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений учётной политики

Основные положения Учётной политики Банка.

По состоянию на 01.04.2019 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности, отсутствуют.

Учётная политика является внутренним нормативным актом РНКБ Банк (ПАО) (далее - Банк), определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учёта по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель настоящей Учётной политики – определение совокупности способов ведения бухгалтерского учёта, включает в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учёте;
- приемы организации документооборота и обработки учётной информации;
- методы группировки и учёта финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учёта;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учёта.

Настоящая Учётная политика направлена на решение следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчётности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учёта всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учёта для принятия управленческих решений.

Настоящая Учётная политика является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта в Банке.

Настоящая Учётная политика сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учёте»);
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях";
- Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П "О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитными договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению 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 гарантиям и предоставлению денежных средств».
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами».
- Международные стандарты финансовой отчётности, введенные в действие на территории Российской Федерации.
- других нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

При ведении бухгалтерского учёта Банк руководствуется следующими основными принципами и положениями:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учёта
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость;
- Подготовка баланса и отчётности в сводном формате;
- Оценка активов и обязательств;
- Отражение операций по внебалансовым счетам;
- Непротиворечивость данных бухгалтерского учёта.

УЧЁТ ИМУЩЕСТВА

Учёт имущества осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. В случае отсутствия нормативных актов Банка России по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учёта хозяйственных операций Банк руководствуется основными принципами и правилами, изложенными в нормативных актах Минфина России, стандартах МСФО, Налоговом кодексе Российской Федерации (далее – НК РФ).

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимостной критерий для признания объекта в качестве основного средства составляет не менее 100 000 (Ста тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость. При этом в случае применения налога на добавленную стоимость к компонентам первоначальной стоимости объекта, первоначальная стоимость формируется с невозмещаемым налогом на добавленную стоимость.

Стоимостной критерий первоначальной стоимости не применяется к объектам недвижимости, удовлетворяющим остальным критериям основных средств.

Единицей бухгалтерского учёта основных средств является инвентарный объект.

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения

Первоначальной стоимостью основных средств:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено

законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учётом налога на добавленную стоимость;

- полученных по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату, созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, с учётом налога на добавленную стоимость.

Конкретный состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость основных средств определен в Стандарте ведения бухгалтерского учёта основных средств РНКБ Банк (ПАО). Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществить его использование в соответствии с намерениями Банка.

Банк проводит переоценку объектов недвижимости на основании решения Комиссии по недвижимости, при этом переоценка должна проводиться не реже одного раза в три года. Переоценке подлежат все объекты недвижимости, являющиеся объектами основных средств. Банк применяет способ отражения переоценки основного средства путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учёту основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учёту основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учёта не позднее последнего рабочего дня отчётного года либо в период отражения событий после отчётной даты.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Для всех однородных групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты готовности основного средства к использованию.

Недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)),

доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

Проверка на обесценение нематериальных активов осуществляется на конец каждого отчётного года в порядке, предусмотренном Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО).

Обесценение/уменьшение стоимости объекта нематериальных активов отражается по счетам бухгалтерского учёта не позднее последнего рабочего дня отчётного года или как событие после отчётной даты (СПОД), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчётным годом.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. При этом, в порядке предусмотренном Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО), ежегодно уполномоченным органом Банка рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования

данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов уполномоченный орган Банка определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Прекращение признания нематериальных активов производится в случаях и порядке, установленных Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО).

К капитальным вложениям относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком **долгосрчными активами, предназначенными для продажи**, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже данных активов;
- Банком в порядке, определенном Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО), принято решение о продаже и утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- Банк не предпринимает действий по внесению изменений или отмены плана продаж.
- Данные требования распространяются на объекты:
 - недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам;
 - основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы, предназначенные для потребления в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка отражаются в учёте по фактической стоимости, которая определяется

исходя из фактических затрат на их приобретение включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость, уплаченный или подлежащий уплате поставщикам.

УЧЁТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Для учёта финансовых инструментов Банком применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовый инструмент - договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой.

Финансовые инструменты включают:

- первичные инструменты (например, дебиторская, кредиторская задолженность, долговые долевого ценные бумаги и т.д.);
- производные инструменты (например, финансовые опционы, фьючерсные и форвардные контракты, процентные и валютные свопы).

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевого инструмент стороннего эмитента;
- предусмотренное договором право требования денежных средств или другого финансового актива от другой организации;
- договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами организации.

Финансовое обязательство – обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой организации;
- обязанность обменивать финансовые инструменты с другой организацией на потенциально невыгодных условиях;
- договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами организации.

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются на счетах бухгалтерского учёта и в балансе Банка при условии, что Банк становится стороной по сделке, в результате которой она принимает на себя исполнение всех договорных условий, относящихся к данному финансовому инструменту. Данное правило означает, что финансовый инструмент признается тогда, когда у Банка действительно появились права на получение выгод либо обязательств по поставке ресурсов, заключающих экономические выгоды, связанные с данным инструментом. Активы, экономическая будущая выгода от которых состоит в получении товаров или услуг, в отличие от права на получение денег или иного финансового актива, финансовыми активами не являются.

За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму существенных затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Методы определения справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учётом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

Методы оценки

Банк применяет такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Три наиболее широко используемыми методами оценки являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

Рыночный подход представляет собой метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Затратный подход представляет собой метод оценки, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемой текущей стоимостью замещения).

Доходный подход представляет собой метод оценки, который преобразует будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) в единую стоимость на текущий момент (т.е. дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении будущих денежных потоков.

Для определения справедливой стоимости Банк использует один или множественные методы оценки. Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты оцениваются путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Банк должен отбирать исходные данные, совместимые с характеристиками актива или обязательства, которые участники рынка учитывали бы при проведении операции с активом или обязательством. В некоторых случаях такие характеристики приводят к применению

корректировки, такой как премия или дисконт (например, премия за контроль или дисконт неконтролирующей доли). Однако оценка справедливой стоимости не должна включать премию или дисконт, который не согласуется с единицей учёта, принятой в стандарте, который требует или разрешает оценку справедливой.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости, исходя из:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами; и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств (далее «критерий SPPI», от англ. «solely payments of principal and interest») (см. главу 5.7. «Критерий SPPI»).

Финансовый актив классифицируется и оценивается в последствии по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

При этом, процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка. При прекращении признания такого актива, любая возникшая прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка.

Финансовый актив классифицируется и оценивается в последствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, если выполняются оба из следующих условий:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

При этом, процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие прибыли или убытки, возникающие при переоценке этих активов до справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания таких активов, накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, подлежит переносу из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период.

Если вышеуказанные условия не выполняются, то финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Помимо этого Банк вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (без права

последующей реклассификации), если в результате этого будет устранена или значительно сокращена рассогласованность оценки или признания, т.е. учётное несоответствие, которая иначе бы возникла вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Критерий «SPPI»

В целях оценки договорных условий финансового актива критериями SPPI, Банк проводит SPPI тест (далее «тест SPPI»). При проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для осуществления теста SPPI, Банк использует чек-лист SPPI, приведенный в Методике классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, по которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки, - разницы между первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

Модификация – пересмотр по согласованию сторон условий договора финансового инструмента, приводящие к изменению денежного потока.

Если пересматриваются предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу и модификация не связана с ухудшением финансового состояния заемщика, Банк оценивает то, насколько существенно произошло изменение относительно первоначальных условий.

Оценивая существенность, среди прочего, Банк рассматривает следующие факторы:

- внедряются ли какие-либо существенные новые условия, такие как доход от прибыли или влияние других факторов;
- значительное продление срока кредита;
- значительное изменение процентной ставки;
- изменение валюты, в которой выражен кредит;
- внесение залога, других улучшений безопасности или кредита, которые существенно влияют на кредитный риск связанные с кредитом.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЁТА БАНКОВСКИХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

Кредиты – финансовые активы, возникающие у Банка в результате предоставления денежных средств заемщику на условиях срочности, возвратности и платности.

Банк классифицирует выдаваемые и приобретаемые кредиты исходя из Бизнес-модели «удержание актива для получения денежных средств по договору» и соответствия критерию SPPI, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Порядок определения рыночной стоимости размещенных денежных средств определяется Процентной Политикой Банка

Допустимое возможное отклонение от рыночных процентных ставок по активам и обязательствам Банком принимается равным 33,33% от величины, соответствующей рыночной процентной ставки.

Бухгалтерский учёт операций по отражению сумм начисленных процентов по договору о размещении денежных средств на доходы Банка осуществляется по методу «начисления» в даты признания дохода:

- в последний рабочий/календарный день месяца;
- в дату уплаты процентов по договору (дату расчетов).

Банк признает государственные субсидии в составе процентного дохода с периодичностью, аналогичной периодичности признания недополученных доходов, для компенсации которых предназначались данные субсидии.

К процентным доходам также относятся прочие доходы по кредиту.

Банковские гарантии – финансовые обязательства Банка, принятое по просьбе другого лица (принципала), уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям оцениваются по справедливой стоимости.

Вознаграждение за выдачу банковской гарантии независимо от суммы признается существенным и в части, относящейся к текущему месяцу, отражаются на счетах доходов в последний календарный день месяца и в дату окончания действия банковской гарантии.

Цессия – приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Ценные бумаги – это финансовые активы, находящиеся в распоряжении Банка в целях получения прибыли за счет процентов, дивидендов и прочей прибыли в результате торговых сделок.

Долевые ценные бумаги (акции) – это ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и удостоверяющие право их держателя на получение дивидендов, на участие в управлении, на часть имущества, оставшегося после ликвидации акционерного общества и другие права.

Долговые ценные бумаги (векселя, облигации) - это ценные бумаги, представляющие собой долговое обязательство, по которому кредиторы получают доход в виде фиксированного или плавающего процента либо другие имущественные права.

Договор РЕПО – соглашение о передаче ценных бумаг в обмен на денежные средства либо иное возмещение, предполагающее одновременное принятие на себя обязательства выкупить данные ценные бумаги в определенный день в будущем, уплатив сумму, равную полученным денежным средствам или другому возмещению плюс проценты.

Ведения бухгалтерского учёта операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами".

Учёт долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (резидентов и нерезидентов), паевых инвестиционных фондов, осуществляется на балансовых счетах N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", N 602 "Прочее участие" по цене приобретения без последующей переоценки.

Производный финансовый инструмент (ПФИ) - финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения стандарта МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Депозит – договор о передаче денежные средства (вклада/депозита) вкладчика Банку, который обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Депозиты в банках являются финансовым обязательством Банка и включают денежные средства на депозитах юридических и физических лиц.

3.1. События после отчётной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2018 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	250 238
Другие операционные доходы	19 894
Итого	270 132

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль, увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-35 230
Страхование	102 578
Прочие операционные расходы	1 418
Итого	68 766

Операции СПОД за 2018 год были завершены Банком 18.01.2019 г.

В период после отчётной даты, Банком не принималось решение о реорганизации кредитной организации. Банком не осуществлялось прекращение существенной части основной деятельности. После отчётной даты Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не установлены.

Некорректирующие события после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, отсутствуют.

За 2017 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	154 083
Другие операционные доходы	5 682
Итого	159 765

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль, увеличение налога на прибыль на отложенный налог	188 603
Страхование	62 749
Прочие операционные расходы	34 539
Итого	285 891

4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчётный период по состоянию на 01.04.2019.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность (в т.ч. Долговые ценные бумаги и начисленные проценты)	Условные обязательства кредитного характера	Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	Прочие активы
Сумма на начало года	10 795 740	7 855 486	2 579 246	100 395	260 613
Создано	11 980 376	10 130 725	2 811 873	0	-962 222
Восстановлено	-10 112 207	-8 744 810	-1 941 604	0	574 207
Списано за счет резерва	-6 365	-6 265	0	0	-100
Создано в нераспределенной прибыли	383 525				383 525
Сумма на отчётную дату	13 041 069	9 235 136	3 449 515	100 395	256 023

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Прочие активы
Сумма на начало года	6 081 755	4 380 772	1 468 889	82 672	4 785	144 637
Создано	29 974 397	18 970 756	10 090 428	17 850	0	895 363
Восстановлено	-25 259 207	-15 499 791	-8 980 071	0	0	-779 344
Списано за счет резерва	-1 205	-1 164	0	0	0	-41
Сумма на отчётную дату	10 795 740	7 850 573	2 579 246	100 522	4 785	260 614

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	2 507 703	4 571 605
Денежные средства в банкоматах	3 337 639	3 554 971
Денежные средства в пути	223	0
Драгоценные металлы (золото)	3 121	3 318
Всего	5 848 686	8 129 894

5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентском счете	3 886 921	4 116 329
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	880 621	760 056
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0
Всего	4 767 542	4 876 385

5.3. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	4 291	54 319
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	72 494	78 787
Средства в клиринговых организациях	93 998	120 712
Средства на торговых банковских счетах	0	0
Резервы	-1 979	-81 024
Итого с учётом резервов	172 762	172 794

5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Вложения в долговые обязательства:		
- кредитных организаций	0	0
- долговые обязательства Российской Федерации	0	42 233
- Банка России	0	0
- прочие долговые обязательства	1 135 709	1 732 477
Вложения в долевые ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	4 785	4 785
Резервы на возможные потери	-4 785	-4 785
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого с учётом резервов	1 135 709	1 774 710

Финансовые активы, номинированные в валюте, отсутствуют.

Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве справедливой стоимости ценных бумаг Банк может также оценивать наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, наличие и объем торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг). Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке. Источниками информации о текущих ценах ценных бумаг могут служить котировки, предоставляемые:

- ММББ;
- информационно-справочными системами, например, АО «Интерфакс» EFIR Add-In Cbonds, Bloomberg, Reuters и другие по согласованию с ДУР путем служебной записки в системе делопроизводства LanDocs;
- ведущими (например, топ-10 по объему активов) брокерскими компаниями.

Для ценных бумаг, номинированных в рублях РФ и валюте, ПИФы и ЗПИФы, обращааемых на организованном биржевом рынке ММББ, оценка справедливой стоимости определяется по рыночной цене 3 (MARKETPRICE3 основного режима торгов) на ММББ. По решению Правления Банка для ряда бумаг может применяться средневзвешенная цена (WAPrice основного режима торгов). Если за отчётный день не обнаружено рыночных цен, то

просматриваются аналогичные цены, вплоть до нахождения самой ближайшей по сроку, полученные за последние 90 календарных дней (Т-90, где Т – дата определения СС). В этом случае рынок признается активным при отсутствии мотивированного суждения уполномоченного подразделения Банка о признании рынка неактивным. Если рынок признан неактивным Банк определяет справедливую стоимость ценной бумаги путем оформления мотивированного суждения или с привлечением внешнего оценщика.

При определении справедливой стоимости путем профессионального мотивированного суждения Банк руководствуется принципом, что данная оценка должна отражать ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке в текущий момент.

Профессиональное мотивированное суждение для определения справедливой стоимости составляется в соответствии:

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- с текущими ценами аналогичных или схожих ценных бумаг на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- с другой информацией, доступной в отношении соответствующих ценных бумаг (процентные ставки, различные виды рисков, в том числе и кредитный риск эмитента и т. д.);
- с данными, подкрепленными рыночными параметрами, например, с использованием индексов.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то справедливая стоимость определяется путем профессионального мотивированного суждения, составленного с применением инвестиционных и математических методов оценки (например анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости, модель определения цены опционов и т. д.).

5.4.1 Производные финансовые инструменты

На отчётную дату в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.5. Чистая ссудная задолженность

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков представлены следующим образом:

Категории заемщиков	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	110 316 351	64,30	97 005 226	62,15
1.1. кредиты юр. лиц	108 344 171	63,15	94 628 199	60,63
1.2. кредиты ИП	1 586 057	0,92	1 562 453	1,00
1.3. кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	386 123	0,23	814 574	0,52
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	30 067 973	17,53	26 631 762	17,06
2.1. Ипотека	9 720 856	5,67	7 367 220	4,72
2.2. Автокредиты	1 552 767	0,91	918 464	0,59
2.3. Потребительские	18 794 350	10,95	18 346 078	11,75
3. Приобретенные права требования	36 131	0,02	36 855	0,02
4. Депозиты в Банке России	8 929 570	5,20	2 000 000	1,28
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты	14 825 643	8,64	30 405 505	19,48
6. Учетные векселя, в том числе:	455 095	0,27	0	0,00
6.1. кредитных организаций	0	0,00	0	0,00
6.2. юр. Лиц	0	0,00	0	0,00
6.3. векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	455 095	0,27		
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	27 040	0,02	6 142	0,00
7.1. юр. лицам	27 040	0,02	40	0,00
7.2. в кредитных организациях	0	0,00	6 102	0,00
8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	0,00	0	0,00
9. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 913 695	4,03		
10. Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	-6	0,00		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	171 571 492	100	156 085 490	100
Резервы на возможные потери	- 7 080 011		- 7 121 082	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	164 491 481		148 964 408	

В течение отчетного периода Банк проводил операции репо с центральным контрагентом. По состоянию на отчетную дату сумма операций РЕПО составляет 22 755 213 тысяч рублей.

Активы в виде ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлены ниже:

Наименование статьи	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	72 649 766	44,17	67 163 140	45,09
Санкт-Петербург	3 005 969	1,83	17 763 707	11,92
Республика Крым	55 949 480	34,01	53 675 028	36,03
Севастополь	7 851 988	4,77	6 176 817	4,15
Нижний Новгород	21 035 033	12,79	8 032 083	5,39
Прочие регионы	11 079 256	6,74	3 274 715	2,20
Резервы	7 080 011	4,30	-7 121 082	-4,78
Итого	164 491 481	100,00	148 964 408	100,00

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля %	Сумма, тыс. руб.	Доля %
1.Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:	110 316 351	100,00	97 005 226	100,00
Добыча полезных ископаемых	66	0,00	0	0,00
Обрабатывающие производства	6 069 847	5.50	6 392 571	6,59
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 357 056	12.11	13 056 617	13,46
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 681 645	2.43	2 381 780	2,46
Строительство	1 888 924	1.71	1 605 102	1,65
Транспорт и связь	9 774 288	8.86	9 278 245	9,56
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69 128 501	62.66	57 065 307	58,83
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	3 258 986	2.95	3 021 952	3,12
Прочие виды деятельности	4 157 038	3.77	4 203 652	4,33

5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи.

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

В связи с отсутствием активного рынка и наблюдаемых исходных данных долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании профессионального мотивированного суждения уполномоченного подразделения Банка. Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с принятыми в РНКБ Банк (ПАО) методами оценки справедливой стоимости ценных бумаг и используемых при этом данных.

5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Объем и структура вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Долговые обязательства Российской Федерации	175 511	392 531
Долговые обязательства кредитных организаций	3 268 455	3 550 469
Долговые обязательства Банка России	0	1 010 102
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	600 709	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	420 281	
Резервы на возможные потери	-424 786	-
ИТОГО	4 040 170	4 953 102

Вложения в долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и в валюте.

Наименование	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации	03.02.2027	8,15	134 043	136 687
- Министерство финансов Российской Федерации	27.02.2019	7,50	0	255 844
- Министерство финансов Российской Федерации	19.01.2028	7,05	41 468	0
Итого государственных облигаций:			175 511	392 531
Долговые обязательства кредитных организаций	15.07.2021	4,9	3 268 455	3 550 469
Итого долговых обязательств кредитных организаций:			3 268 455	3 550 469
Долговые ценные бумаги Банка России	13.02.2019	Ключевая ставка Банка России на каждый день	0	1 010 102
Итого долговых ценных бумаг Банка России:			0	1 010 102
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	18.03.2033	7,35	147 812	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	21.03.2024	9,70	452 897	0
Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов:			600 709	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок			420 281	
Резервы на возможные потери			-4 505	
ИТОГО:			4 040 170	4 953 102

Долговые ценные бумаги кредитных организаций на отчётную дату на сумму 3 268 455 тыс. руб. (в полном объеме) предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО). Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

01.01.2019 года проведена переклассификация долговых ценных бумаг прочих резидентов из торгового портфеля, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционный портфель долговых ценных бумаг прочих резидентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за предыдущий отчётный период по состоянию на отчётную дату.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимosti, временно неиспользуемые в основной деятельности	Долгосрочные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Итого
Остаток на 01.01.2019г	3 722 798	676 104	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	4 771 643
Первоначальная или переоцененная стоимость								
Остаток на 01.01.2019г	3 722 798	676 104	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	4 771 643
Всего прирост (Дт), в том числе:	429 319	28 834	0	692	380 666	17 335	76 864	933 710
Приобретение	429 319	28 834			380 586	17 335	76 862	932 936
Переоценка и перевод из др.категории				692	80		2	774
Корректировочные и исправительные обороты по Дт								0
Всего списание (Кт), в том числе:	-6 885	0	0	-4 073	-429 494	-28 834	-85 743	-555 029
Корректировочные и исправительные обороты по Кт					-176			-176
Ввод в эксплуатацию					-429 318	-28 834	-80 014	-538 166
СПОД за 2018г								0
Переоценка и перевод в др.категорию	-4 623						-5 729	-10 352
Выбытие	-2 262			-4 073				-6 335
Остаток на 01.04.2019г	4 145 232	704 938	121 151	6 666	28 614	37 437	106 286	5 150 324
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	429 319	28 834	0	0	-48 908	-11 499	-3 152	394 594
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2019 года	721 766	262 709						984 475
Начисленная амортизация	79 418	31 481						110 899
Корректировочные и исправительные обороты по Дт								0
Корректировочные и исправительные обороты по Кт								0
переоценка	-3 931							-3 931

Выбытие	-2 111							-2 111
Остаток на 01.04.2019 года	795 142	294 190						1 089 332
Остаточная стоимость на 01.04.2019г	3 350 090	410 748	121 151	6 666	28 614	37 437	106 286	4 060 992

В I квартале 2019 года РНКБ Банк (ПАО) не проводил переоценку собственного имущества. Последняя переоценка недвижимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.04.2019 , проводилась 31.12.2016. Переоценка собственных объектов движимого имущества в составе основных средств не проводилась. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.04.2019, проводилась по состоянию на 01.01.1998.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.04.2019г. учитывался один объект недвижимого имущества: база отдыха г.Ялта, ул.Дражинского, 17. Последняя переоценка осуществлялась в 2018г, при определении справедливой стоимости 31.12.2018г использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.04.2019 учитываются один объект недвижимого имущества: г. Ялта пгт. Кореиз ул. Южная, д. 68 кв. 1. При определении справедливой стоимости 31.12.2018 использовались экспертное заключение независимого оценщика. Также в составе долгосрочных активов по состоянию на 01.04.2019г числились 17 автомобилей предназначенных для продажи. Амортизация не начисляется.

В период 2014-2015 годов развитие сети структурных подразделений на территории республики Крым и города федерального значения Севастополя потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и материальные запасы, – таким образом, основная часть основных средств была приобретена в период с 2014-2015 годов. В части существенных изменений в составе имущества РНКБ Банк (ПАО) в 2016 году следует отметить завершение реконструкции собственного объекта недвижимого имущества "Центральная касса" РНКБ Банк (ПАО) в г. Симферополь.

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

За 2018 год к существенным изменениям в составе основных средств РНКБ Банк (ПАО) можно отнести приобретение семи объектов недвижимого имущества.

В I квартале 2019 года был приобретен комплекс объектов недвижимости на сумму 363 млн.руб. в г.Симферополь, г.Феодосия, г.Керчь.

5.10. Прочие активы

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов.

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые активы:		
Процентные доходы накопленные	0	5 682 465
Начисленные комиссионные доходы	0	214 583
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	58 884	240 071
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	43 281
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7 089	8 628
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	244 752	162 718
- резидентам	240 853	159 268
- нерезидентам	3 899	3 450
Уплаченный налог на добавленную стоимость	795	587
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	40 668
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	73 684	
Гарантийное обеспечение по договору	0	66 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	0	0
Прочие расчеты	258 985	221 630
Сумма резерва	525 008	-232 621
Итого прочие активы	1 169 197	6 448 010

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	0	0
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0	0
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	4 910	0
Привлеченные на срок свыше 1 года	69 607	9 900
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	74 517	9 900

5.12. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций»:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Привлеченные межбанковские кредиты	12 838 370	10 576 998
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	15 637	111 870
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	2	4
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	3 025 565	
Обязательства по уплате процентов	23 798	
Итого	15 903 372	10 688 872

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Средства юридических лиц, в том числе:	38 149 311	41 028 411
-средства на текущих и расчетных счетах	34 678 596	36 552 621
-срочные депозиты	3 470 715	4 475 790
Расчеты с клиентами по операциям факторинга	0	0
Средства физических лиц, в том числе:	67 826 089	69 986 272
-средства на текущих счетах	29 348 778	33 209 834
-срочные депозиты	38 380 440	36 765 261
-средства в расчетах	15 120	11 177
-начисленные проценты	81 751	
Средства индивидуальных предпринимателей	6 223 365	7 586 558
Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	0	329 268
Депозиты Минфина России	4 000 000	
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	87 809	
Итого	116 286 574	118 930 509

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Текущие счета физических лиц	27 556 991	31 537 475
Депозиты до востребования	1 508 082	1 401 364
Срочные депозиты	38 380 224	36 764 991
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 152 426	3 836 432
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	283 921	271 265
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	70 881 644	73 811 527

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Выпущенные векселя	2 945 472	3 172 087
Депозитные сертификаты	1	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	23 169	
Итого выпущенные долговые обязательства	2 968 642	3 172 088

5.16. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств.

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	152 669
Средства в расчетах	0	0
Доходы будущих периодов	0	0
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	349 222	351 432
Обязательства по уплате налогов	5 039	7 456

Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	20 747	125 889
-резидентам	8 177	112 436
-нерезидентам	12 570	13 453
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	20 378	19 968
Прочие обязательства	11 311	12 664
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	419 547	329 619
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	36 864	27 988
Расчеты по выданным банковским гарантиям	26 880	
Резервы предстоящих расходов	0	0
Итого	889 988	1 027 685

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.04.2019 уставный капитал Банка, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	3 765 097 238	37 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	3 765 097 238	37 650 972 380

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Регистрационный номер выпуска 10101354В. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам его компетенции;
- 2) реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично либо через своих полномочных представителей;
- 3) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- 4) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 5) получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- 6) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 7) обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- 8) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 9) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков, в случаях, установленных действующим законодательством;
- 10) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 11) вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

12) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;

13) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;

14) приобретать дополнительно выпускаемые акции Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

15) осуществлять другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

В уставе Банка отсутствует ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

По состоянию на 01.04.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемой как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчётного периода.

Наименование показателя	За I квартал 2019 года	За I квартал 2018 года
Прибыль (тыс. руб.)	3 488 734	867 637
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 765 097 238	3 670 652 794
Базовая прибыль на акцию (руб.)	0.93	0.24

5.18. Внебалансовые обязательства

По состоянию на отчётную дату Банк имеет в наличии долговые ценные бумаги РФ, полученные в качестве обеспечения по договору субординированного займа с ГК «Агенство по страхованию вкладов», в сумме 798 653 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.04.2019 г. представлены в таблице:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категори я качества	II категори я качества	III категори я качества	IV категори я качества	V категори я качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	24 256 568	566 958	22 162 504	1 286 909	240 142	55
со сроком более 1 года	8 021 378	19 987	7 746 654	24 104	230 578	55
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	21 230 975	1 017	17 443 485	1 851 017	1 923 456	12 000
со сроком более 1 года	13 773 141	1 017	11 307 465	765 834	1 698 825	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	8 819 797	0	6 081 072	2 701 722	19 817	17 186
Обязательства по поставке денежных средств	380 339	380 339	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	16 267 407	16 267 407	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 369 260	8 369 260	0	0	0	0
Итого	79 324 346	25 584 981	45 687 061	5 839 648	2 183 415	29 241

Наименование инструмента	Фактически сформирова нный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 154 912	760 125	260 116	134 616	55	650 340
со сроком более 1 года	612 590	478 037	5 455	129 043	55	524 224
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 056 851	472 883	423 995	1 147 973	12 000	517 608
со сроком более 1 года	1 487 245	327 449	154 548	1 005 248	0	503 440
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	237 753	74 610	139 067	9 073	15 003	77 637
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	3 449 516	1 307 618	823 178	1 291 662	27 058	1 245 585

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 г. представлены в таблице:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	25 569 725	793 397	23 911 794	857 144	7 390	0
со сроком более 1 года	8 408 572	25 563	8 323 791	59 218	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	21 143 912	499 174	17 148 941	3 458 730	37 067	0
со сроком более 1 года	13 425 474	1 017	11 108 536	2 315 921	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	8 313 402	0	5 858 189	2 429 306	14 460	11 447
Обязательства по поставке денежных средств	631 229	631 229	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 202 410	5 202 410	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 500 816	6 500 816	0	0	0	0
Итого	67 361 494	13 627 026	46 918 924	6 745 180	58 917	11 447

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 207 882	1 016 174	187 631	4 077	0
со сроком более 1 года	565 241	552 653	12 588	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 157 387	405 251	733 232	18 904	0
со сроком более 1 года	716 797	243 095	473 702	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	213 977	73 619	124 236	6 208	9 914
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	2 579 246	1 495 044	1 045 099	29 189	9 914

6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
По предоставленным кредитам кредитным организациям	253 941	242 833
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	93 840	39 029
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	0	1
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	151 011	464 934
По депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0
В части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	0	0
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	498 792	746 797

6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	44 242	19 171
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Негосударственным финансовым организациям	36 504	19 955
Негосударственным коммерческим организациям	2 549 573	1 531 725
Индивидуальным предпринимателям	62 851	40 246
Гражданам (физическим лицам)	1 234 419	723 843
Векселя прочих резидентов	10 031	0
Доходы по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	0
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	8 562	2 410
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 946 182	2 337 350

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Российской Федерации	7 362	9 290
Банка России	21 912	87 676
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	0	0
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	51 976	34 226
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	29 579	29 903
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	110 829	161 095

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
По полученным кредитам от Банка России	713	35 446
По полученным кредитам от кредитных организаций	209 578	202 989
По депозитам кредитных организаций	2	76
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	38 942	0
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	249 235	238 511

6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	258 734	24 867
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	14 887	9 464
Финансовых организаций	11 651	8 548
Индивидуальных предпринимателей	2 451	1 488
Федерального казначейства	43 484	
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	17 862	43 380
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	1 766	1 175
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	44 856	55 178
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	852
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	1 023	0
По прочим привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов	0	0
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	582 083	557 021
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	7 372	7 588
Расходы прошлых лет, выявленных в отчётном году	0	0
Прочие расходы	0	0
Других кредиторов	1 833	1 833
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	988 002	711 394

6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	189 199	33 223
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-114 445	-11 643
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	74 754	21 580

6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	33 671	2 463
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	712 737	483 352
За проведение операций с валютными ценностями	1 626	1 114
Осуществление переводов	239 623	181 159
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	156 774	78 443
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8 939	10 135
По другим операциям	57 372	84 782
Итого комиссионные доходы	1 210 742	841 448

6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 987	9 654
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	107 872	78 257
За проведение операций с валютными ценностями	1 041	408
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	34	22
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	54	1 679
По другим операциям	1 106	179
Итого комиссионные расходы	121 094	90 199

6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
От операций с предоставленными кредитами и кредитами гражданам (физическим лицам), права требования по которым приобретены	275	11 186
От операций с учтенными векселями	0	0
От операций по выпущенным векселям	30	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	323	165
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	18 211	15 253
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	6	0
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	4 386	3 955
От сдачи имущества в аренду	1 093	438
Прочие доходы	2 097	9 432
От выбытия (реализации) имущества	261	0
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	7 093	4 415
Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого прочие операционные доходы	33 775	44 844

6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.04.2019	01.04.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	878 016	529 166
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 работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	120 108	61 785
Организационные и управленческие расходы	425 566	313 377
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	110 899	91 093

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	69 399	83 469
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6	
Судебные и арбитражные издержки	2	3
Прочие операционные расходы	2 250	22 992
Платежи в возмещение причиненных убытков	58	113
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	51	26
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 723	2 860
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	1 931	86
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	74	164
Итого операционные расходы	1 610 083	1 105 134

6.10.1 Информация о вознаграждениях работникам

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) (протокол от 12.01.2018 № 24) определяет стратегические цели работы с персоналом:

- обеспечение высокого уровня качества обслуживания клиентов работниками Банка;
- достижение и поддержание соответствия персонала как в количественном, так и в качественном выражении стратегическим целям Банка, характеру и объему операций;
- создание положительного имиджа Банка на рынке труда в целях привлечения и удержания наиболее квалифицированных работников;
- создание системы непрерывного профессионального развития работников (обучение, переподготовка и повышение квалификации, самообразование и т.д.);
- обеспечение высокого уровня мотивации работников на своевременное и качественное выполнение задач Банка;
- организация документационного оформления трудовых отношений Банка с работниками (прием, перевод, отпуска, командировки, увольнение и т.д.);
- создание и поддержание организационного порядка в Банке, укрепление исполнительности, ответственности работников за качество исполнения должностных обязанностей, укрепление трудовой и производственной дисциплины;
- формирование и укрепление корпоративной культуры Банка, поддержание и развитие лояльности и вовлеченности работников Банка;
- соблюдение норм охраны труда;
- формирование системы отчётности в области работы с персоналом.

Трудовой распорядок регламентируется Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных законодательных актов, содержащих нормы трудового права, а также директив Росимущества. Система оплаты труда и вознаграждений работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка в установленном в Банке порядке, с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- Положением об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 22.02.2019 № 16);
- Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 22.02.2019 № 16);

Утвержденные внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда, обязательны для исполнения и доводятся до сведения работников Банка под подпись.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы оплаты труда является механизм материального вознаграждения, направленный на мотивацию и стимулирование работников Банка повышать эффективность своей деятельности, и, обеспечивающий взаимосвязь оплаты труда с личным трудовым вкладом и конечными результатами труда работников Банка.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя должностные оклады, компенсационные выплаты (доплаты и надбавки, входящие в состав заработной платы, и не входящие в состав заработной платы, предназначенные в целях возмещения затрат, связанных с исполнением работником Банка своих трудовых (должностных) обязанностей), независимые от результатов деятельности Банка (фиксированная часть заработной платы), стимулирующие выплаты негарантированного характера (премии, поощрительные доплаты и надбавки), зависящие от результатов деятельности Банка, выраженных в достижении количественных финансовых и нефинансовых показателей деятельности Банка (структурного подразделения, работника), а также качественных и/или проектных целей и задач, направленных на получение существенного результата для Банка либо минимизацию выявленного риска (нефиксированная часть заработной платы).

В целях мотивации работников в Банке выплачиваются премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премии по итогам года, единовременные премии.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер заработной платы работников Банка за год с учётом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- размер нефиксированной (негарантированной) части заработной платы Президента Банка, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски составляет не менее 40% от общего размера заработной платы;
- система оплаты труда Президента Банка, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски, предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку 40% нефиксированной части заработной платы исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы;
- размер заработной платы иных работников Банка определяется исходя из занимаемой ими должности, квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности за принимаемые решения с учётом рисков.

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности (КПЭ) и систему Управления по целям (МВО), устанавливающих зависимость заработной платы работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учётом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии со стратегическими целями и бизнес-планами Банка. Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов Банка (Председатель Правления, члены Правления Банка), Вице-президента - Главного бухгалтера и работников, принимающих риски, зависит от результатов выполнения утвержденных Советом директоров ключевых показателей эффективности, отражающих результаты работы Банка в целом и по конкретному направлению деятельности, учитывающих значимые для Банка риски. Для оценки деятельности членов исполнительных органов Банка Советом директоров был утвержден Перечень ключевых показателей эффективности (протокол от 18.12.2018 № 9), включающих показатели: рентабельность капитала, чистый операционный доход, комиссионный результат, производительность труда, прирост объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и др.

Для оценки результатов деятельности работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются ключевые показатели эффективности, обеспечивающие независимость размера вознаграждений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, но отражающих качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными документами. Указанные подразделения вправе не реже одного раза в календарный год вносить предложения Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда Банка.

В рамках принципа социальной ответственности перед своими работниками в Банке действует система материальной помощи работникам в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по медицинским показаниям.

Расходы Банка на оплату труда работников (включая премии и компенсации) и с учётом страховых взносов на 01.04.2019 г. составили 998 124 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.04.2019 – 3 875 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.04.2019 года составляла 27 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 4 человека, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

Информация о расходах на содержание персонала, тыс. руб.:

Наименование статьи	За I квартал 2019 года
Фиксированная часть вознаграждения:	
Расходы на заработную плату	515 916
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	83 366
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	1 455
Расходы на выплату по договорам ГПХ	0
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0
Прочее фиксированное вознаграждение	22 696
Общий размер фиксированной части вознаграждения	623 433
Переменная часть вознаграждения:	
Премии	203 633
Расходы по долгосрочным выплатам	50 950
Общий размер переменной части вознаграждения	254 583
Итого расходы на содержание персонала	878 016
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	120 108

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о вознаграждениях членов единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски.

Вид вознаграждения	За I квартал 2019 года
Фиксированная часть вознаграждения, в т.ч.:	
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	10 933
Переменная часть вознаграждения, в т.ч.:	
Премии	50 052
Отложенная выплата	33 368
Итого:	94 353

6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.

Статьи расходов по налогам	01.04.2019	01.04.2018
Налог на добавленную стоимость	36 662	34 916
Налоги на прибыль	115 044	1 037
Налог на имущество	4 800	6 000
Государственные пошлины	997	825
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	110	1
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	157 613	42 779

7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.04.2018	42 964 803	-502 050	-1,16
01.05.2018	43 326 916	362 113	0,84
01.06.2018	42 638 856	-688 060	-1,59
01.07.2018	43 548 918	910 062	2,13
01.08.2018	43 464 899	-84 019	-0,19
01.09.2018	42 254 018	-1 210 881	-2,79
01.10.2018	42 467 383	213 365	0,50
01.11.2018	43 535 330	1 067 947	2,51
01.12.2018	44 090 835	555 505	1,28
01.01.2019	44 461 398	370 563	0,84
01.02.2019	44 444 791	-16 607	-0,04
01.03.2019	44 262 721	-182 070	-0,41
01.04.2019	44 912 704	649 983	1,47

В отчётном периоде Банк выполнял все установленные требования к капиталу.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчётного периода в составе капитала, для каждого вида активов приведена в статье «Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения».

7.1. Информация об управлении капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Стратегия банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне не ниже необходимого для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, устанавливаемом Банком России. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по

прогноznым и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются органами управления Банка.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.04.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
Активы, взвешенные по уровню риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	146 891 971	129 251 542
необходимые для определения достаточности основного капитала	146 891 971	129 251 542
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	147 133 624	129 493 435
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
Достаточность базового капитала	29,4621%	33,4073%
Достаточность основного капитала	29,4621%	33,4073%
Достаточность собственных средств (капитала)	30,5251%	34,0732%
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		
надбавка поддержания достаточности капитала	1,875	1,875
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8,7618%	9,1454%
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	8

Фактов несоблюдения в отчётном периоде установленных Банком России значений норматива достаточности собственных средств (капитала) не установлено.

7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли

В 1-м квартале 2019 года решений о распределении чистой прибыли единственным акционером не принималось.

Решением единственного акционера (участника) № 439 -р от 28 июня 2018 года по результатам 2017 года принято:

Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2017 года в размере 1 097 231 302,78 рубля следующим образом:

- 1) часть чистой прибыли в размере 54 861 565,14 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;
- 2) часть чистой прибыли в размере 550 000 000 рублей направить на выплату дивидендов;
- 3) часть чистой прибыли в размере 492 369 737,64 рубля оставить в распоряжении Общества в целях увеличения собственных средств (капитала).

Решением единственного акционера (участника) № 384-р от 30 июня 2017 года по результатам 2016 года принято:

- Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2016 финансового года в размере 592 964 472,04 рубля следующим образом:

- 1) часть чистой прибыли в размере 29 648 223,60 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;
- 2) оставшуюся часть чистой прибыли в размере 563 316 248,44 рубля не распределять.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

Значения показателей ликвидности Банка:

Показатель	01.04.2019	01.01.2019	Норматив
H2	76,571%	39,60%	min 15
H3	125,157%	97,19%	min 50
H4	38,681%	36,67%	max 120

В течение I квартала 2019 года концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения установленных Банком России значений не установлено.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	5 848 686	8 129 894
Средства в Центральном Банке РФ	3 886 921	4 116 329
Средства в кредитных организациях	172 762	172 794
Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях	-2 826	-6 200
ИТОГО	9 905 543	12 412 817

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчёта о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Номер п/п	Наименование статей	На отчётную дату	На начало отчётного года	Изменение	Корректировки "С"	Денежные потоки за отчётный период
1	2	4	5	6	7	8
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	X	X	X	X	1 746 937
1.1.1	Проценты полученные	4 555 803	X	4 555 803	-1 325 414	3 230 389
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 254 387	X	-1 254 387	63 858	-1 190 529
1.1.3	Комиссии полученные	1 210 742	X	1 210 742	-27 399	1 183 343
1.1.4	Комиссии уплаченные	-121 094	X	-121 094	-471	-121 565
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-7 088	X	-7 088	-54 854	-61 942
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-57	X	-57	0	-57
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	74 754	X	74 754		74 754
1.1.8	Прочие операционные доходы	35 597	X	35 597	180 896	216 493
1.1.9	Операционные расходы	-1 610 083	X	-1 610 083	103 293	-1 506 790
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-157 613	X	-157 613	80 454	-77 159
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	X	X	X	X	-4 052 822
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	880 621	760 056	-120 565		-120 565
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 135 709	1 774 710	639 001	41 777	680 778
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	164 491 481	148 964 408	-15 527 073	1 089 271	-14 437 802
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2 009 647	7 402 717	5 393 070	2 006 378	7 399 448
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-74 517	-9 900	64 617		64 617
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-15 903 372	-10 688 872	5 214 500	0	5 214 500
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-116 286 574	-118 930 509	-2 643 935	233 656	-2 410 279
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2 968 642	-3 172 088	-203 446	2 236	-201 210
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-889 988	-1 059 065	-169 077	-73 232	-242 309
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		X	X	X	-2 305 885
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в инвестиционной деятельности		X	X	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	481 222	488 609	7 387	-415 779	-408 392
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	X	X	X	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	4 040 170	4 953 102	912 932	-2 570 058	-1 657 126
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	X	X	X	2 298 991	2 298 991
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 060 992	3 787 168	-273 824	-115 136	-388 960

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	4 329	4 329
2.7	Дивиденды полученные	X	X	X	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		X	X	X	-151 158
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-37 650 972	-37 650 972	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	X	X	X	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		X	X	X	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-43 969	X	X	-6 262	-50 231
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	-2 507 274
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	12 412 817	X	X	X	12 412 817
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	9 905 543	X	X	X	9 905 543

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств отсутствует.

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

В отношении информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 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" Банк осуществляет отдельное раскрытие.

11. Информация о раскрытии

В соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями указанного Федерального закона.

Постановления Правительства Российской Федерации от 12.01.2018 № 5, от 23.11.2018 № 1404, от 04.04.2019 № 400 определяют случаи, при которых кредитная организация вправе принять решение не осуществлять раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", и (или) ограничить состав и (или) объем такой информации при условии раскрытия Центральному банку Российской Федерации информации.

В отношении РНКБ Банк (ПАО) иностранными государствами, государственными объединениями и союзами введены меры ограничительного характера в связи с внесением в санкционные списки США, ЕС и Канады.

По вышеуказанным причинам и в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк не раскрывает годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность, годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторские заключения по ним начиная с отчетности за 2017 год.

Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторские заключения о достоверности отчетности за предыдущие отчетные периоды размещены на официальном сайте Банка РНКБ <http://www.rncb.ru>.

16.05.2019 г.

И.О. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер



Щербаков А.А.

Шер Т.А.