

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности РНКБ Банк (ПАО) за 9 месяцев 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.....	9
1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания.....	11
1.6.5. Основные операции на финансовых рынках.....	12
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.....	13
1.9. Руководство Банка.....	15
1.10. Информация по сегментам деятельности.....	15
1.11. Оценка справедливой стоимости.....	15
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами.....	16
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений учётной политики.....	17
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).....	30
5.1. Денежные средства.....	30
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации.....	30
5.3. Средства в кредитных организациях.....	30
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
5.4.1 Производные финансовые инструменты.....	32
5.5. Чистая ссудная задолженность.....	32
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	34
5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	34
5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	35
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	36
5.10. Прочие активы.....	38
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ.....	38
5.12. Средства кредитных организаций.....	38
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	39
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей.....	39
5.15. Выпущенные долговые обязательства.....	39
5.16. Прочие обязательства.....	40
5.17. Средства акционеров (участников).....	40
5.18. Внебалансовые обязательства.....	42
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807).....	44
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях.....	44
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями.....	45
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги.....	45
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций.....	45
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	46
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	46
6.7. Комиссионные доходы.....	46
6.8. Комиссионные расходы.....	47
6.9. Прочие операционные доходы.....	47
6.10. Операционные расходы.....	48
6.10.1 Информация о вознаграждениях работникам.....	48
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.....	52
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808).....	52
7.1. Информация об управлении капиталом.....	52
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли.....	54
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	54
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814).....	55
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	57
11. Информация о раскрытии.....	58

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая пояснительная информация является составной частью, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за отчетный период, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» 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 отчетности Банка РНКБ Банк (ПАО).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - формы 0409810 «Отчет 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 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 01.07.2019:

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	№0010414 Рег.№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 Рег.№58
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 III квартала 2019 года составила 2,3%. РНКБ Банк (ПАО) ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За III квартал 2019 года обменный курс Доллару США увеличился на 2,1% с 63,07 руб. за 1 Доллар США до 64,41 руб., а курс Евро снизился на 2,1% относительно рубля (с 71,81 до 70,31 руб. за 1 Евро).

Минэкономразвития России считает, что по итогам 2019 года рост ВВП составит 1,3%, на фоне восстановления конечного спроса и структурных изменений темпы роста ускорятся до 1,7% в 2020 году и 3,1-3,2% в 2021-2022 годах. С учётом слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала текущего года, Банк России снизил прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году с 1,0-1,5% до 0,8-1,3%, в 2020-2021 годах темпы роста российской экономики также пересмотрены вниз с учетом ожидаемого замедления роста мировой экономики, ускорение экономического роста до 2-3% к 2022 году возможно по мере реализации

комплекса мер правительства по преодолению структурных ограничений, в том числе реализации национальных проектов. Международный валютный фонд (МВФ) понизил прогноз роста ВВП России в 2019 году на 0,1 п.п., до 1,1%, прогноз по ВВП на 2020 год сохранен на уровне 1,9%.

Основные итоги работы банковской системы России в III квартале 2019 года

По состоянию на 01.09.2019 в России действовали 455 кредитных организаций (на начало года – 484).

Активы банковского сектора за 8 месяцев выросли на 2,2% в значительной степени за счет расширения кредитования физических лиц и нефинансовых организаций. При этом в августе прирост активов замедлился до +0,6% (+1,1% в июле). Рост активов происходил на фоне августовского увеличения структурного профицита ликвидности, связанного главным образом с ростом спроса банков на операции Федерального казначейства (далее – ФК) (депозиты, операции репо и «валютный своп» с ФК). Избыток ликвидности банки размещали в том числе на депозитах в Банке России.

Почти 3/4 прироста совокупного объема кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам в текущем году обеспечил розничный сегмент (за 8 месяцев +1,9 трлн руб., или +13,0%). После трех месяцев замедления прирост кредитов физическим лицам в августе снова ускорился. Годом ранее в августе наблюдался локальный максимум прироста, и в целом за 8 месяцев 2018 года розничный сегмент расширился быстрее, чем в текущем году (+14,3%). Продолжающееся смягчение денежно-кредитных условий (когда вслед за снижением ключевой ставки Банка России, доходностей ОФЗ и замедлением инфляции происходит уменьшение стоимости фондирования для банков) создает предпосылки для снижения процентных ставок по банковским кредитам, что является фактором, способствующим росту кредитования.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в июле 2019 года снизилась на 0,3 п.п. по сравнению с маем. И хотя это еще выше, чем в июле 2018 года, можно говорить о переломе восходящего тренда ставок.

Доля валютных кредитов в розничном портфеле в текущем году сохранялась на минимальном уровне (0,6% на 01.09.2019).

За январь-июль 2019 года портфель ипотечных жилищных кредитов (далее – ИЖК) вырос на 9,5% и по состоянию на 01.08.2019 составил 7,2 трлн рублей. Дальнейшему развитию рынка ИЖК могут способствовать сделки по секьюритизации портфеля ИЖК.

В сентябре-октябре 2018 года процентная ставка по ИЖК в рублях достигала исторического минимума, после чего наблюдался некоторый ее рост, а с мая текущего года процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам возобновила снижение (до 10,24% в июле).

Мониторинг заявленных ипотечных процентных ставок за январь-август 2019 года показал в основном их снижение в августе по сравнению с январем в диапазоне 0,2 – 2,0 п.п.

В январе-июле 2019 года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь-июль 2019 года было предоставлено 676 тыс. новых кредитов на сумму 1,5 трлн руб., что ниже, чем за январь-июль 2018 года, в количественном выражении на 13,9% и в денежном измерении на 4,5%.

Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд (далее – НПС) за январь-июль 2019 года был выше (+13,1%), чем за тот же период предыдущего года (+11,6%). Одновременно улучшилось качество портфеля НПС: доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (далее 90+) с начала года в нем снизилась с 9,1 до 8,4%.

За семь месяцев текущего года объем автокредитов вырос на 9,6%, до 895 млрд руб. (наиболее активно этот сегмент расширялся в апреле и июле – на 2,5 и 2,6% соответственно). Доля автокредитов 90+ в 2019 году опустилась ниже 7,0% и достигла уровня середины 2014 года (на 01.08.2019 – 6,6%, на начало 2019 года – 7,2%).

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная: несколько замедлившись по сравнению с аналогичным периодом 2018 года (+3,8%), этот сегмент за 8 месяцев 2019 года вырос на 3,5%. Вместе с тем после слабого роста во II квартале и практически нулевого роста в июле наметилось небольшое ускорение кредитования в августе (+0,6%).

В августе продолжилось, хотя и более медленными темпами, снижение корпоративных валютных кредитов в долларовом эквиваленте (-0,3% против -1,4% в июле). Месячный прирост рублевых корпоративных кредитов, напротив, заметно ускорился – с 0,4 до 1,0%.

За 8 месяцев текущего года доля валютной составляющей в корпоративном кредитном портфеле сократилась на 3,2 п.п. (хотя в августе на фоне ослабления курса рубля она «отыграла» 0,7 п.п.) и составила 25,6% на 01.09.2019.

По динамике стоимости заимствований в корпоративном сегменте ситуация аналогична сложившейся в розничном сегменте. В июле текущего года средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору снизилась по сравнению с маем с 10,0 до 9,6% годовых. Вместе с тем это еще на 1,0 п.п. выше, чем годом ранее.

Существенное влияние на динамику просроченной задолженности оказало отнесение к ней с 2019 года просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-август 2019 года вырос на 30,4% (хотя в августе уменьшился на 0,3%), а по кредитам физическим лицам – на 7,5%. Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по состоянию на 01.09.2019 по-прежнему выше, чем на начало текущего года (8,0% против 6,3%). В розничном портфеле доля просроченной задолженности за счет ускоренного роста портфеля опустилась до уровня ниже начала года (4,8 и 5,1% соответственно).

Динамика межбанковского кредитования в январе-августе 2019 года была разнонаправленной: рост МБК, предоставленных нерезидентам, сопровождался сокращением внутреннего рынка МБК. Вместе с тем в августе снизились объемы кредитов в обоих сегментах рынка МБК.

Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за январь-август вырос на 0,9%. После периода сокращения в январе-апреле 2019 года с мая данный сегмент кредитования растет, в том числе за август его объем увеличился на 1,9%, до 4,6 трлн рублей.

С учетом сокращения портфеля долговых ценных бумаг на 1,4% за 8 месяцев (в августе снижение происходило второй месяц подряд), а также на 6,0% – портфеля участия в дочерних и зависимых акционерных обществах совокупные вложения банков в ценные бумаги за 8 месяцев уменьшились на 3,0%, до 12,6 трлн рублей.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы, корреспондентские счета в Банке России и вложения в облигации Банка России) за январь-август текущего года выросли на 10,1%, до 6,2 трлн рублей.

Прирост показателя в августе составил 2,6%. Доля требований к Банку России в активах сектора вслед за динамикой показателя повысилась за 8 месяцев до 6,6% (на 01.01.2019 – 6,0%).

Приток вкладов физических лиц в текущем году стабилен. В январе-августе 2019 года он заметно превышал показатель аналогичного периода предыдущего года (+4,7% против +2,5%). В августе впервые с начала года снизились вклады в иностранной валюте (-1,2% в долларовом эквиваленте), в то время как вклады в рублях продолжили расти (+0,8%). На динамику валютных вкладов, скорее всего, повлияло снижение ставок по ним, а также ослабление рубля, в результате чего покупка валюты и размещение ее во вклады стали непривлекательными.

На фоне ослабления рубля в августе доля вкладов в иностранной валюте в совокупном объеме вкладов выросла с 21,1 до 21,5%.

Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в июле 2019 года увеличилась относительно уровня июля 2018 года на 1 п.п. Однако в последние четыре месяца текущего года происходило снижение ставок по вкладам.

Объем депозитов и средств организаций на счетах за 8 месяцев 2019 года уменьшился на 1,3% (за январь-август 2018 года – на 1,4%). В краткосрочной перспективе сохраняется их волатильность: в течение января-мая динамика показателя была неустойчивой, а в последние три месяца депозиты и средства организаций на счетах сокращались. Одновременно долгосрочная динамика характеризует постепенное аккумулирование средств организациями, несмотря на сокращение доходности подобных вложений. Такое поведение организаций в сложившихся экономических условиях может быть связано в том числе со спросовыми ограничениями, создающими барьер для более активного использования этих средств на цели развития основной деятельности.

В январе-августе сокращались как рублевые депозиты и средства организаций на счетах, так и валютные (-1,4 и -1,1% соответственно). При этом в августе объем рублевых депозитов и средств организаций на счетах снижался (-0,7%) при одновременном росте валютных средств (+1,0%). В результате доля валютных депозитов и средств организаций на счетах увеличилась за месяц на 1,5 п.п., до 36,1%.

Объем заимствований у Банка России сократился за январь-август 2019 г. на 1,4% (в том числе за август – на 0,3%).

Финансовый результат

Прибыль (нетто) банковского сектора за январь-август 2019 года составила 1,4 трлн руб. (за январь-август 2018 года – 0,9 трлн руб.). Рост финансового результата в текущем году относительно предыдущего носит преимущественно технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за январь-август 2019 года прибыль в размере 1492 млрд руб. показали 347 кредитных организаций (76% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.09.2019), убыток в размере 138 млрд руб. – 99 кредитных организаций (22%).

Рентабельность активов по банковскому сектору за 8 месяцев 2019 года выросла с 1,5 до 2,0%.

Остаток по счетам резервов на возможные потери (без учета корректировок) увеличился за январь-август 2019 года на 9,6% (+722 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки: эффект от корректировок по итогам 8 месяцев достиг -630 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 173 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 21 тыс. POS-терминалов.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимает участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем задолженности по ипотечным кредитам по итогам III квартала 2019 года увеличился до 13,3 млрд руб., а прирост с начала года составил 50%.

Кроме того, Банк активно развивает карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам работы за III квартал 2019 года более 78 тыс. кредитных карт платежной системы «Мир», общее количество выданных кредитных карт достигло более 643 тыс. шт.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильное приложение, позволило увеличить количество активных пользователей Интернет-банка и мобильного приложения на 19,1% к концу 2018 года (до 471,1 тыс. человек). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 84,4%.

Целью РНКБ Банк (ПАО) является удержание лидирующих позиций 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 01.10.2019 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 140 836.

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 специальных расчетных счетов «Расчетный счет застройщика» в рамках 214-ФЗ и «Счет участника закупок» в рамках 44-ФЗ;
- открытие и ведение специальных расчетных счетов ЭСКРОУ;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при процедурах банкротства;
- ведение специальных банковских счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- открытие публичного депозитного счета, для депонирования денежных средств, принадлежащих бенефициару;
- открытие специальных счетов избирательным объединениям;
- открытие специального счета «Залоговый счет», используемого в целях кредитования;
- открытие специального номинального счета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- специальный депозит для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, формируемого на специальном счете, открытым 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 с бесконтактной оплатой;
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам и корпоративной карте 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.
- услуга «Финансовая свобода» для индивидуальных предпринимателей для осуществления автоматического перевода денежных средств на карту.

1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.10.2019 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 4 445 032 шт.

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 для зачисления пенсионных/социальных выплат, 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 городе федерального значения Севастополе, в соответствии с законом (02.04.2014г. № 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 является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2019 года по состоянию на 01.10.2019 года составила более 213,94 млн. руб.
- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, гор. Симферополь) аккредитован АСВ 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 года по состоянию на 01.10.2019 года составила более 28,34 млн. руб.

1.6.5. Основные операции на финансовых рынках

- Покупка/продажа ценных бумаг в целях формирования и управления торговым портфелем (получения доходов от купли-продажи ценных бумаг на финансовых рынках (изменение курсовой стоимости ценных бумаг), а также выплачиваемых банку процентов (купонов); инвестиционным портфелем (получения фиксированного потока процентных (купонных) платежей) и портфелем ликвидности ценных бумаг в целях управления ликвидностью Банка.
- Размещение временно свободных ресурсов через сделки РЕПО.
- 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.

1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

За 9 месяцев 2019 года прибыль Банка составила – 5 688 147 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, стали «Чистые процентные доходы», которые составили 10 419 641 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 4 466 609 тыс. руб., «Операционные расходы» – 5 189 817 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 01.10.2019 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 169 операционных офисов, 4 передвижных пунктов 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	4	19
Республика Крым	133	654	15882
г. Севастополь	36	162	5239
г. Краснодар	1	64	35
г. Сочи	0	8	36
Краснодарский край	0	255	446
Республика Адыгея	0	3	6
г. Ставропольский край	0	0	3
г. Санкт-Петербург	1	2	0
г. Владикавказ	0	0	2
Ростовская обл.	0	0	1
Всего	173	1152	21669

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

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

1.9. Руководство Банка

Информация не раскрывается в соответствии 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 на 01.10.2019 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Билан Николай Николаевич	0
Меренкова Татьяна Алексеевна	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 отчётном 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 01.10.2019 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.01.2019 и 01.10.2019 года, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчётности 0409807 «Отчёт 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 01.10.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	12 749	0	12 749
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-123	0	-123
Прочая дебиторская задолженность	3 842	0	3 842
ПАССИВЫ			
Средства клиентов	100 359	0	100 359
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредитные линии и овердрафты предоставленные	794	0	794

Предоставление кредитов, осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме. По состоянию на 01.10.2019 года просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2019 года, а также и на 01.10.2019 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий за III 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 III квартал 2019 года отсутствуют.

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

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за III 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:

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 01.10.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 118	0	1 118
Процентные расходы	-211	0	-211
Комиссионные доходы	20	0	20
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-37	0	-37

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

Основные положения Учётной политики Банка.

По состоянию на 01.10.2019 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) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета 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 учета 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 отчетности, 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 неопределенным 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 **долгосрочными 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 инструмента 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 обменять 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 отчётности (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.

Тремя 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.

Ведение 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 вернуть 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 01.10.2019.

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 и в дочерние и зависимые организации и и прочее участие	Прочие активы
Сумма на начало года	10 795 740	7 855 486	2 579 246	100 395	260 613
Создано	30 741 767	19 574 089	10 047 658	134 464	985 556
Восстановлено	-26 663 609	-17 077 695	-8 271 167	-134 464	-1 180 283
Списано за счет резерва	-6 365	-6 308	0	0	-57
Создано в нераспределенной прибыли	383 523				383 523
Сумма на отчётную дату	15 251 056	10 345 572	4 355 736	100 395	449 353

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	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	2 678 534	4 571 605
Денежные средства в банкоматах	3 118 831	3 554 971
Денежные средства в пути	12 247	0
Драгоценные металлы (золото)	3 598	3 318
Всего	5 813 210	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	01.10.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентском счете	3 697 125	4 116 329
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	965 643	760 056
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0
Всего	4 662 768	4 876 385

5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	175 984	54 319
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	70 706	78 787
Средства в клиринговых организациях	113 880	120 712
Средства на торговых банковских счетах	0	0
Резервы	-95 034	-81 024
Итого с учётом резервов	265 536	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	01.10.2019	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	1 128 557	1 732 477
Вложения в долевыe ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	0	4 785
Резервы на возможные потери	0	-4 785
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	0	
Итого с учётом резервов	1 128 557	1 774 710

Финансовые активы, номинированные в иностранной 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:

- ММВБ;
- 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, обращаемых на организованном биржевом рынке ММВБ, оценка справедливой стоимости определяется по рыночной цене 3 (MARKETPRICE3 основного режима торгов) на ММВБ. По решению Правления Банка для ряда бумаг может применяться средневзвешенная цена (WAPrice основного режима торгов). Если за отчетный день не обнаружено рыночных цен, то просматриваются аналогичные цены, вплоть до нахождения самой ближайшей по сроку, полученные за последние 90 календарных дней (T-90, где T – дата определения CC). 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 договоры, которые признаются финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. Также отсутствуют договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

5.5. Чистая ссудная задолженность

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

Категории заемщиков	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	113 652 043	61.09	97 005 226	62.15
1.1. кредиты юр. лиц	111 271 057	59.81	94 628 199	60.63
1.2. кредиты ИП	1 760 061	0.95	1 562 453	1.00
1.3. кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	620 925	0.33	814 574	0.52
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	37 744 080	20.29	26 631 762	17.06
2.1. Ипотека	12 838 732	6.90	8 670 228	5.55
2.2. Автокредиты	2 350 555	1.26	1 291 477	0.83
2.3. Потребительские	22 554 793	12.13	16 670 057	10.68
3. Приобретенные права требования	34 336	0.02	36 855	0.02
4. Депозиты в Банке России	15 500 000	8.33	2 000 000	1.28
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты и операции РЕПО	12 340 209	6.63	30 405 505	19.48
6. Учетные векселя, в том числе:	475 491	0.26	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	475 491	0.26		
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	39 161	0.02	6 142	0.00
7.1. юр. лицам	6 539	0.00	40	0.00
7.2. в кредитных организациях	32 622	0.02	6 102	0.00
8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	0	0	0.00
9. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 264 589	3.37		
10. Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	-6	0.00		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	186 049 903	100	156 085 490	100
Резервы на возможные потери	9 571 514		7 121 082	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	176 478 389		148 964 408	

В течение отчетного периода Банк проводил операции репо с центральным контрагентом. По состоянию на отчетную дату сумма операций РЕПО составляет 1 090 209 тысяч рублей.

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

Наименование статьи	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	67 911 026	38.48	67 163 140	45.09
Санкт-Петербург	11 670 134	6.61	17 763 707	11.92
Республика Крым	63 651 358	36.07	53 675 028	36.03
Севастополь	2 655 379	1.50	6 176 817	4.15
Нижний Новгород	21 037 019	11.92	8 032 083	5.39
Прочие регионы	19 124 987	10.84	3 274 715	2.20
Резервы	-9 571 514	-5.42	-7 121 082	-4.78
Итого	176 478 389	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 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:	113 652 043	100.00	97 005 226	100.00
Добыча полезных ископаемых	79	0.00	0	0.00
Обрабатывающие производства	3 862 733	3.40	6 392 571	6.59
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 605 432	11.97	13 056 617	13.46
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 954 343	3.48	2 381 780	2.46
Строительство	2 887 944	2.54	1 605 102	1.65
Транспорт и связь	10 409 429	9.16	9 278 245	9.56
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	68 639 303	60.39	57 065 307	58.83
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	3 536 470	3.11	3 021 952	3.12
Прочие виды деятельности	6 756 310	5.94	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, имеющихся 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	01.10.2019	01.01.2019
Долговые обязательства Российской Федерации	772 412	392 531
Долговые обязательства кредитных организаций	3 252 762	3 550 469
Долговые обязательства Банка России	1 207 496	1 010 102
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	701 917	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	415 496	
Резервы на возможные потери	-420 855	
ИТОГО	5 929 228	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 01.10.2019	На 01.01.2019
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации	03.02.2027	8,15	134 546	136 687
- Министерство финансов Российской Федерации	10.04.2030	7,65	596 321	0
- Министерство финансов Российской Федерации	19.01.2028	7,05	41 545	0
- Министерство финансов Российской Федерации	27.02.2019	7,50	0	255 844
Итого государственных облигаций:			772 412	392 531
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	4,9	3 252 762	3 550 469
Итого долговых ценных бумаг кредитных организаций:			3 252 762	3 550 469
Долговые ценные бумаги Банка России	13.02.2019	Ключевая ставка	0	1 010 102

		Банка России на каждый день		
Долговые ценные бумаги Банка России	13.11.2019	Ключевая ставка Банка России на каждый день	1 207 496	0
Итого долговых ценных бумаг Банка России:			1 207 496	1 010 102
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	18.03.2033	7,35	147 844	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	21.03.2024	9,70	449 879	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	13.04.2029	9,75	104 194	0
Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов:			701 917	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок			415 495	0
Резервы на возможные потери			-420 855	0
ИТОГО:			5 929 228	4 953 102

Долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) – отсутствуют. 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

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 отчетный период по состоянию на отчетную дату.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, 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 01.07.2019г	4 257 477	734 660	121 151	6 157	33 188	20 292	186 558	5 359 483
Всего прирост (Дт), в том числе:	34 474	21 015	0	156	88 566	22 516	119 543	286 270
Приобретение	34 474	21 015		156	87 970	22 516	111 808	277 939
Переоценка и перевод из др.категории					596		7 735	8 331
Корректировочные и исправительные обороты по Дт								0
Всего списание (Кт), в том числе:	-10 690	-532	0	-157	-34 474	-21 015	-154 131	-220 999
Корректировочные и исправительные обороты по Кт								0
Ввод в эксплуатацию					-34 474	-21 015	-145 791	-201 280
Переоценка и перевод в др.категорию	-156						-8 340	-8 496
Выбытие	-10 534	-532		-157				-11 223
Остаток на 01.10.2019г	4 281 261	755 143	121 151	6 156	87 280	21 793	151 970	5 424 754
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	34 474	21 015	0	156	53 496	1 501	-33 983	76 659
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.07.2019 года	875 995	326 999						984 475
Начисленная амортизация	85 245	29 570						114 815
Корректировочные и исправительные обороты по Дт								0
Корректировочные и исправительные обороты по Кт								0
переоценка								0
Выбытие	-7 029	-444						-7 473
Остаток на 01.10.2019 года	954 211	356 125						1 310 336

Остаточная стоимость на 01.10.2019г	3 327 050	399 018	121 151	6 156	87 280	21 793	151 970	4 114 418
--	------------------	----------------	----------------	--------------	---------------	---------------	----------------	----------------------

В III квартале 2019 г. РНКБ Банк (ПАО) не проводил переоценку собственного имущества. Последняя переоценка недвижимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.10.2019 года, проводилась 31.12.2016 года. Переоценка собственных объектов движимого имущества в составе основных средств не проводилась. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.10.2019 года, проводилась по состоянию на 01.01.1998 года.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.10.2019 года учитывался один объект недвижимого имущества: база отдыха г.Ялта, ул.Дражинского, 17. Последняя переоценка осуществлялась в 2018 году, при определении справедливой стоимости 31.12.2018 года использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.10.2019 года учитывается один объект недвижимого имущества: г.Ялта пгт.Кореиз ул.Южная, д.68 кв.1. При определении справедливой стоимости 31.12.2018 года использовались экспертное заключение независимого оценщика. Также в составе долгосрочных активов по состоянию на 01.10.2019 года числились три автомобиля 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.

Во II квартале 2019 года с целью обновления парка устройств самообслуживания Банком приобретена партия офисных банкоматов на сумму 93 млн.руб.

В III квартале 2019 года изменения в составе основных средств Банка были не существенные.

5.10. Прочие активы

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

Наименование показателя	01.10.2019	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	272 816	240 071
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	43 281
Расчеты с работниками по подотчётным суммам	12 251	8 628
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	390 547	162 718
- резидентам	386 484	159 268
- нерезидентам	4 063	3 450
Уплаченный налог на добавленную стоимость	595	587
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	40 668
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	83 438	
Гарантийное обеспечение по договору	0	66 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	382 851	0
Прочие расчеты	230 768	221 630
Сумма резерва	258 020	232 621
Итого прочие активы	1 631 286	6 448 010

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.10.2019	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	2 400	0
Привлеченные на срок свыше 1 года	2 228 511	9 900
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 230 911	9 900

5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Привлеченные межбанковские кредиты	12 779 840	10 576 998
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	31 027	111 870
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	14	4
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	
Обязательства по уплате процентов	2 815	
Итого	12 813 696	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	01.10.2019	01.01.2019
Средства юридических лиц, в том числе:	39 896 448	41 028 411
-средства на текущих и расчетных счетах	34 202 716	36 552 621
-срочные депозиты	5 693 732	4 475 790
Расчеты с клиентами по операциям факторинга	0	0
Средства физических лиц, в том числе:	73 083 754	69 986 272
-средства на текущих счетах	30 851 103	33 209 834
-срочные депозиты	42 028 950	36 765 261
-средства в расчетах	11 664	11 177
-начисленные проценты	86 000	
-счета эскроу физических лиц	106 037	
Средства индивидуальных предпринимателей	10 077 162	7 586 558
Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	5 000 000	329 268
Депозиты Минфина России	4 500 000	
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	277 404	
Привлеченные средства	3 253	
Итого	132 838 021	118 930 509

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Текущие счета физических лиц	28 657 113	31 537 475
Депозиты до востребования	1 838 055	1 401 364
Срочные депозиты	42 028 736	36 764 991
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 201 377	3 836 432
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	355 074	271 265
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	78 080 355	73 811 527

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Выпущенные векселя	878 965	3 172 087
Депозитные сертификаты	1	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	24 042	
Итого выпущенные долговые обязательства	903 008	3 172 088

5.16. Прочие обязательства

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

Наименование статьи	01.10.2019	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	149 987	351 432
Обязательства по уплате налогов	5 200	7 456
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	19 523	125 889
-резидентам	6 928	112 436
-нерезидентам	12 595	13 453
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	36 083	19 968
Прочие обязательства	15 553	12 664
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	35	
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	378 599	329 619
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	32 611	27 988
Расчеты по выданным банковским гарантиям	99 957	
Резервы предстоящих расходов	0	0
Итого	737 548	1 027 685

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.10.2019 года 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 01.10.2019 года 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 отчетного периода.

Наименование показателя	За III квартал 2019 года	За III квартал 2018 года
Прибыль (тыс. руб.)	5 688 147	955 184
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 751 774 354	3 733 961 707
Базовая прибыль на акцию (руб.)	1.52	0.26

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 811 191 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.10.2019 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:	13 785 337	421 172	9 088 308	4 126 674	149 180	3
со сроком более 1 года	10 208 050	185 169	6 294 673	3 623 995	104 213	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	24 634 059	482 077	17 552 123	4 923 787	1 623 786	52 286
со сроком более 1 года	14 403 531	225 086	10 360 518	2 549 509	1 268 418	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	12 158 885	0	7 958 314	4 139 010	24 914	36 647
Обязательства по поставке денежных средств	70 595	70 595	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	1 998 567	1 998 567	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 730 289	8 730 289	0	0	0	0
Итого	61 377 732	11 702 700	34 598 745	13 189 471	1 797 880	88 936

Наименование инструмента	Фактически сформированный 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:	1 318 239	353 946	887 351	76 939	3	684 093
со сроком более 1 года	988 751	170 527	765 075	53 149	0	492 696

Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 670 595	490 654	1 299 524	828 131	52 286	-102 846
со сроком более 1 года	1 498 887	287 701	564 293	646 893	0	209 939
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	366 902	102 528	219 261	12 442	32 671	70 651
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 небалансовым обязательствам	4 355 736	947 128	2 406 136	917 512	84 960	651 899

Небалансовые 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	01.10.2019	01.10.2018
По предоставленным кредитам кредитным организациям	513 545	520 043
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	225 295	94 019
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	489 371	1 057 016
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	1 953	2 130
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 230 164	1 673 209

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

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	135 057	108 284
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	74	3
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Негосударственным финансовым организациям	86 233	59 819
Негосударственным коммерческим организациям	8 218 055	5 171 641
Индивидуальным предпринимателям	197 398	144 535
Гражданам (физическим лицам)	4 202 593	2 540 938
Векселя прочих резидентов	30 427	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	32 900	11 376
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	12 902 737	8 036 596

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
Российской Федерации	36 185	28 182
Банка России	70 213	563 706
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	195	0
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	160 768	113 139
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	82 670	109 335
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	350 031	814 362

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
По полученным кредитам от Банка России	50 525	88 928
По полученным кредитам от кредитных организаций	610 185	667 248
По депозитам кредитных организаций	2	105
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	58 894	0
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	719 606	756 281

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

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	776 793	208 614
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	50 450	29 381
Финансовых организаций	46 620	31 503
Индивидуальных предпринимателей	7 903	5 478
Федерального казначейства	190 739	0
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	74 183	105 805
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	3 692	3 897
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	141 075	162 257
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1 595	1 500
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	99 004	24 538
По прочим привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов	0	0
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	1 880 102	1 695 552
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	24 413	22 483
Расходы прошлых лет, выявленных в отчётном году	0	0
Прочие расходы	0	0
Других кредиторов	5 561	5 561
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 302 130	2 296 569

6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	445 589	325 514
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-267 005	-195 820
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 584	129 694

6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	105 277	8 314
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 672 194	1 940 455
За проведение операций с валютными ценностями	6 278	4 699
Осуществление переводов	810 489	631 835
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	488 030	244 170
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	50 388	90 603
По другим операциям	333 953	283 462
Итого комиссионные доходы	4 466 609	3 203 538

6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	39 977	35 021
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	590 380	394 265
За проведение операций с валютными ценностями	2 651	3 238
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	188	67
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 319	5 365
По другим операциям	3 539	1 920
Итого комиссионные расходы	639 054	439 876

6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
От операций с предоставленными кредитами и кредитами гражданам (физическим лицам), права требования по которым приобретены	926	52 581
От операций с учтенными векселями	0	0
От операций по выпущенным векселям	546	4
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	387	291
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	58 973	51 807
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	11	3
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	14 026	12 817
От сдачи имущества в аренду	3 501	2 252
Прочие доходы	8 388	14 447
От выбытия (реализации) имущества	2 335	45
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	28 356	20 361
Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого прочие операционные доходы	117 449	154 608

6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.10.2019	01.10.2018
Расходы на содержание персонала	2 364 757	1 947 365
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	423 042	197 318
Организационные и управленческие расходы	1 730 250	1 356 598
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	340 963	294 452
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	269 004	340 823
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6	0
Судебные и арбитражные издержки	202	3
Прочие операционные расходы	39 940	34 679
Платежи в возмещение причиненных убытков	175	188
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	96	74
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	4 441	7 855
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	7 991	4 536
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	8 950	295
Итого операционные расходы	5 189 817	4 184 186

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 Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Вице-президента - Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски составляет не менее 40% от общего размера заработной платы;

- система оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Вице-президента - 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 (MBO), 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 01.10.2019 года составили 2 787 799 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.10.2019 года – 3 865 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.10.2019 года составляла 31 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 5 человек, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

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

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Фиксированная часть вознаграждения:		
Расходы на заработную плату	1 500 005	1 306 324
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	232 549	195 294
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	3 606	2 825
Расходы на выплату по договорам ГПХ	350	92
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	95 386	38 714
Общий размер фиксированной части вознаграждения	1 831 896	1 543 249
Переменная часть вознаграждения:		
Премии	476 956	354 682
Расходы по долгосрочным выплатам	55 905	49 434
Общий размер переменной части вознаграждения	532 861	404 116
Итого расходы на содержание персонала	2 364 757	1 947 365
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	423 042	197 318

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

Вид вознаграждения	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Фиксированная часть вознаграждения, в т.ч.:	92 646	93 242
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	92 646	93 242
Переменная часть вознаграждения, в т.ч.:	137 234	124 089
Премии	81 329	74 655
Отложенная выплата (прочие долгосрочные вознаграждения)	55 905	49 434
Итого:	229 880	217 331

По состоянию на 01.10.2019 года программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми и не фиксируемыми платежами отсутствуют.

Выплат выходного пособия и выплат на основе акций ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года не осуществлялось.

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	01.10.2019	01.10.2018
Налог на добавленную стоимость	122 217	136 275
Налоги на прибыль	1 239 431	918 452
Налог на имущество	14 680	18 647
Государственные пошлины	2 819	2 146
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	301	278
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-115 411	-201 348
Итого	1 264 037	874 450

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 (%)
01.10.2018	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	44 122 496	31 661	0,07
01.02.2019	44 444 791	322 295	0,73
01.03.2019	44 262 721	-182 070	-0,41
01.04.2019	44 912 704	649 983	1,47
01.05.2019	45 218 114	305 410	0,68
01.06.2019	44 562 109	-656 005	-1,45
01.07.2019	46 224 478	1 662 369	3,73
01.08.2019	45 211 077	-1 013 401	-2,19
01.09.2019	45 813 827	602 750	1,33
01.10.2019	46 712 801	898 974	1,96

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 прогнозным 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 01.10.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
Активы, взвешенные по уровню риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	171 720 662	129 251 542
необходимые для определения достаточности основного капитала	171 720 662	129 251 542
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	171 962 261	129 493 435
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
Достаточность базового капитала	24.446%	33,4073%
Достаточность основного капитала	24.446%	33,4073%
Достаточность собственных средств (капитала)	27.165%	34,0732%
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		
надбавка поддержания достаточности капитала	2.125	1,875
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.2428%	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

Решением единственного акционера (участника) № 403-р от 28 июня 2019 года по результатам 2018 года принято решение:

Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2018 года в размере 2 652 898 427,47 рублей следующим образом:

- 1) часть чистой прибыли в размере 132 644 921,37 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;
- 2) часть чистой прибыли в размере 1 326 450 000,00 рублей направить на выплату дивидендов;
- 3) часть чистой прибыли в размере 1 193 803 506,10 рублей оставить в распоряжении Общества в целях увеличения собственных средств (капитала).

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	01.10.2019	01.01.2019	Норматив
H2	61.103%	39,60%	min 15
H3	122.335%	97,19%	min 50
H4	37.087%	36,67%	max 120

В течение 9 месяцев 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	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	5 813 210	8 129 894
Средства в Центральном Банке РФ	3 697 125	4 116 329
Средства в кредитных организациях	265 536	172 794
Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях	-86 006	-6 200
ИТОГО	9 689 865	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	Наименование статей	На отчетную дату	На начало отчетного года	Изменение	Корректировка "С"	Денежные потоки
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	7 993 371
1.1.1	Проценты полученные	14 482 932	X	14 482 932	-747 865	13 735 067
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 063 291	X	-4 063 291	237 592	-3 825 699
1.1.3	Комиссии полученные	4 466 609	X	4 466 609	-103 919	4 362 690
1.1.4	Комиссии уплаченные	-639 054	X	-639 054	285	-638 769
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	5 154	X	5 154	-64 520	-59 366
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-429	X	-429	429	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	178 584	X	178 584		178 584
1.1.8	Прочие операционные доходы	126 604	X	126 604	130 977	257 581
1.1.9	Операционные расходы	-5 189 817	X	-5 189 817	352 403	-4 837 414
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 264 037	X	-1 264 037	84 734	-1 179 303
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	X	X	X	X	-6 750 851
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	965 643	760 056	-205 587		-205 587
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 128 557	1 774 710	646 153	65 563	711 716

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	176 478 389	148 964 408	-27 513 981	-1 314 803	-28 828 784
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	2 564 783	7 402 717	4 837 934	1 049 165	5 887 099
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2 230 911	-9 900	2 221 011		2 221 011
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-12 813 696	-10 688 872	2 124 824	-2 815	2 122 009
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-132 838 021	-118 930 509	13 907 512	-109 051	13 798 461
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	-903 008	-3 172 088	-2 269 080	-21 770	-2 290 850
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-737 548	-1 059 065	-321 517	155 591	-165 926
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		X	X	X	1 242 520
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в инвестиционной деятельности		X	X	X	X
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	731 239	488 609	-242 630	-418 273	-660 903
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	2 499	2 499
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 929 228	4 953 102	-976 126	-5 530 467	-6 506 593
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	X	X	X	5 264 993	5 264 993
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 114 418	3 787 168	-327 250	-350 181	-677 431
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	6 995	6 995
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	-2 570 440
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	-1 326 450	-1 326 450
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		X	X	X	-1 326 450
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на	-58 208	X	X	-10 374	-68 582

	денежные средства и их эквиваленты					
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	-2 722 952
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12 412 817	X	X	X	12 412 817
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 689 865	X	X	X	9 689 865

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

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" раскрывается в рамках отдельного документа Банка «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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 № 400 от 04.04.2019 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг"» и № 1173 от 07.09.2019 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию, в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"», определяют случаи, в которых кредитные организации вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в ограниченном составе и (или) объеме, перечень информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц, информация о которых может не раскрываться.

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 раскрывает годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность, годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторские заключения по ним начиная с отчетности за 2017 год, в ограниченном составе и (или) объеме.

Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторские заключения о достоверности отчетности раскрываются на официальном сайте Банка <http://www.rncb.ru>.

12.11.2019 г.

Вице-президент

Билан Н.Н.

Вице-президент - Главный бухгалтер

Шер Т.А.

