

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности РНКБ Банк (ПАО) за 2019 года

Содержание

1. Общая информация.....	51
1.1. Введение.....	51
1.1.1. Информация об объединении бизнесов	51
1.2. Основные реквизиты.....	51
1.3. Сведения о лицензиях	52
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	54
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	54
1.6. Краткая характеристика деятельности	55
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	55
1.6.2. Перспективы развития	59
1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц	59
1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	61
1.6.5. Основные операции на финансовых рынках	62
1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат	63
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	63
1.8. Информация о составе банковской группы	63
1.9. Руководство Банка	66
1.10. Информация по сегментам деятельности	66
1.11. Оценка справедливой стоимости	66
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	66
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений учётной политики	68
УЧЕТ Имущества	70
Учет финансовых инструментов	73
Отдельные элементы Учета банковских сделок с Финансовыми активами	77
Изменения в Учетную политику.....	79
АРЕНДА82	
3.1. События после отчётной даты.....	86
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения	87
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	88
5.1. Денежные средства.....	88
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	88
5.3. Средства в кредитных организациях	89
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89
5.4.1 Производные финансовые инструменты	90
5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность	91
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	93
5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	94
5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	95
5.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	96
5.10. Прочие активы.....	99
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	99
5.12. Средства кредитных организаций	99
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	100
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей.....	100
5.15. Выпущенные долговые обязательства	100
5.16. Прочие обязательства	101
5.17. Средства акционеров (участников)	101
5.18. Внебалансовые обязательства.....	103
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807).....	105
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях.....	105
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями	106
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	106
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	106
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями ..	107
6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	107
6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	107
6.8. Комиссионные доходы	108
6.9. Комиссионные расходы	108
6.10. Прочие операционные доходы	108
6.11. Операционные расходы	109
6.11.1 Информация о вознаграждениях работникам	109
6.12. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов	113
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	113
7.1. Информация об управлении капиталом	113
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли	115
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	115
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)	116
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	118
11. Информация о раскрытии	119

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).

Годовая 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. Отчетным периодом является 2019 год (с 1 января по 31 декабря 2019 года).

1.1.1. Информация об объединении бизнесов

Банк России опубликовал в редакции № 3 (2139) от 13 января 2020 года «Вестник Банка России» сообщение о прекращении деятельности ПАО «Крайинвестбанк» в связи с реорганизацией в форме присоединения к РНКБ Банк (ПАО). Ниже приводится содержание сообщения:

От 1 января 2020 года за № 2209100000019 в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» ПАО «Крайинвестбанк» (№ 3360, г. Краснодар) (основной государственный регистрационный номер 1022300000029) в связи с реорганизацией в форме присоединения к РОССИЙСКОМУ НАЦИОНАЛЬНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ (публичное акционерное общество) РНКБ Банк (ПАО) (№ 1354, г. Симферополь, Республика Крым) (основной государственный регистрационный номер 1027700381290).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 1 января 2020 года деятельности ПАО «Крайинвестбанк» (№ 3360, г. Краснодар).

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 01.01.2020:

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 Per.№10H
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 Пер.№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 2019 года составила 3,0%. РНКБ Банк (ПАО) ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За 2019 год обменный курс Доллару США увеличился на 10,9% с 69,47 руб. за 1 Доллар США до 61,90 руб., а курс Евро снизился на 12,7% относительно рубля (с 79,46 до 69,37 руб. за 1 Евро).

Минэкономразвития России считает, что по итогам 2019 года рост ВВП России в 2019 году составил 1,4%. Это несколько выше официального прогноза Минэкономразвития России (1,3%) – расхождение объясняется ускорением роста ВВП в четвертом квартале до 2,3% год к году после 1,7% кварталом ранее. Такой результат, по оценке Минэкономразвития России, обеспечен разгоном роста в декабре до 2,4% (1,9% в ноябре).

Минэкономразвития России, опираясь на свои расчеты, констатирует существенное по сравнению с 2018 годом сокращение в структуре ВВП положительного вклада небазовых отраслей — до 0,6 п. п. с 1,5 п. п. годом ранее. Вклад промышленности был чуть выше, чем годом ранее (0,5 п. п. против 0,4 п. п.), сельского хозяйства – около 0,1 п. п. (ноль годом ранее) из-за высокого урожая и стабильной обстановки в животноводстве.

Официальный прогноз Минэкономразвития России на 2020 год в базовом варианте — 1,7% роста, в целевом — 2%. У прогноза Банка России интервал шире: 1,5–2%. Целевой прогноз по росту ВВП РФ в 2020 году составляет 2% против 1,7% в базовом прогнозе, согласно проекта федерального бюджета на 2020 год и плановый период 2021 - 2022 годов. Базовый и целевой прогноз по росту экономики в 2021 и 2022 годах совпадает и составит 3,1% и 3,2% соответственно. Международный валютный фонд (МВФ) понизил прогноз роста ВВП России в 2020 году на 0,2 п.п., до 1,6%, а прогноз ВВП в 2021 и 2022 годах сохранен на уровне 1,8%. Консенсус-прогноз Focus Economics на 2020 год в январе был несколько улучшен (1,8% роста ВВП против 1,7% месяцем ранее) — но уже учитывает высокую вероятность снижения ставки Банка России.

Основные итоги работы банковской системы России в 2019 году

По состоянию на 01.01.2020 в России действовали 442 кредитных организаций (на начало 2019 года – 484).

В целом за 2019 год активы сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. За 2019 год прирост корпоративного кредитования (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 году (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований. Годовые темпы прироста розничного портфеля также свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 год до +18,6% за 2019 год, чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.

Общий прирост рублевых и валютных вкладов в 2019 году составил +10,1%, что существенно выше показателя 2018 года (+6,5%). Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования; в декабре их прирост оказался максимальным в 2019 году (+3,1%), но в целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.

По итогам всего 2019 года банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 году). Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 года входит технический доход в размере около 0,4 трлн руб. от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, а также с тем, что в 2018 году банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн руб. из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 году составила 1,3 трлн руб., что на 11% ниже, чем в 2018 году (1,5 трлн руб.).

В 2019 году динамика розничного кредитования (+18,6%) была менее активной, чем в 2018 году (+22,8%), причем замедление наблюдалось как в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС), вследствие применения Банком России к ним сдерживающих регулятивных мер, так и по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК), что отчасти носит технический характер ввиду проведения банками сделок секьюритизации (примерно 200 млрд руб. за 2019 год, 3% от портфеля ИЖК на начало года).

За 11 месяцев 2019 года портфель НПС вырос на 20,1% (до 8,9 трлн руб., 51% от общего портфеля кредитов физическим лицам), что ниже аналогичного периода предыдущего года (+21,8%). Сдерживающее влияние на рост портфеля НПС оказывает введение с 1 апреля 2019 года надбавок к коэффициентам риска по высокомаржинальным НПС, а затем с 1 октября 2019 года – дополнительных надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК). В наибольшей степени ограничения касаются кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой (тратящим более половины дохода на обслуживание кредитов; ПДН > 50%). Снижение темпа роста НПС также может быть связано с ужесточением отдельными банками условий кредитования. Однако рост НПС все еще выше роста номинальных денежных доходов населения (по оценке, +7,9% за III квартал 2019 года к соответствующему кварталу предыдущего года), что может говорить о росте долговой нагрузки.

За январь-ноябрь 2019 года портфель ИЖК вырос на 15,6%, до 7,6 трлн руб. (около 43% совокупного портфеля кредитов физическим лицам). В целом рост портфеля ИЖК в течение 11 месяцев 2019 года был стабильным, а «провалы» в июле и октябре объясняются закрытием крупных сделок по секьюритизации. Но даже с учетом этого фактора происходило замедление ИЖК, отчасти являющееся следствием ужесточения денежно-кредитных условий в конце 2018 – начале 2019 года вследствие ухудшения внешних условий во второй половине 2018 года. Так, за январь-ноябрь было предоставлено 1124 тыс. новых кредитов на сумму 2,5 трлн руб., что в количественном и денежном выражении ниже уровня января-ноября 2018 года на 14,5 и 6,3% соответственно. Данная динамика также свидетельствует об увеличении среднего размера ипотечного кредита, что частично связано с ростом цен на недвижимость. Однако, сегмент ИЖК имеет значительный потенциал ускорения роста в 2020 году из-за реализации отложенного спроса на жилье на фоне возобновившегося планомерного снижения процентных ставок с середины 2019 года (в ноябре ставки обновили исторический минимум, опустившись до 9,2%). Качество ИЖК очень хорошее: доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней – менее 1,4% на 01.12.2019. При этом доля валютных ИЖК, которые были источником проблем в 2014 – 2015 гг., – менее 0,5%, что также говорит о низких рисках этого сегмента. Однако некоторое беспокойство вызывает по-прежнему высокая доля (около 36% в III квартале 2019 года) выдач ИЖК с низким (от 10 до 20%) первоначальным взносом, хотя она снизилась по сравнению с VI кварталом 2018 года (43,3%). Этому способствовало повышение с 1 января 2019 года надбавок к коэффициентам риска по таким ссудам (с LTV9 от 80 до 90%) с 150 до 200%. При этом позитивным фактором является крайне низкая доля (около 1%) выдач ипотечных кредитов с первоначальным взносом менее 10%. Банком России рассматривается возможность дальнейшего повышения надбавок к коэффициентам риска для ИЖК, предоставленных заемщикам с высоким ПДН (более 50%).

За 11 месяцев 2019 года объем автокредитов вырос на 15,6%, динамика кредитования во многом была обусловлена программой льготного автокредитования¹. По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса, в 2019 году российский автомобильный рынок сократился на 2,3% (или на 41,1 тыс. проданных автомобилей) по сравнению с 2018 годом. Согласно прогнозу, в 2020 году ожидается дальнейшее падение на 2,1% относительно уровня, достигнутого в 2019 году.

За 2019 год прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн руб., или +4,5%) оказался ниже, чем в 2018 году (+5,8%), из-за слабого спроса со стороны компаний (в целом спрос на кредиты в течение 2019 года вел себя достаточно неоднородно и зависел от срочности операций и валюты кредита). Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 год составил около 1 трлн руб.² (прирост порядка 15%).

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь-ноябрь 2019 года снизилась с 12,2 до 11,3%, в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью. В розничном портфеле также было снижение доли «плохих» ссуд на 0,7 п.п., до 6,8%, несмотря на их рост в абсолютном выражении, так как банки сильно нарастили общий портфель розничных ссуд. Покрытие общими резервами корпоративных кредитов IV и V категорий качества улучшилось – за январь-ноябрь 2019 года этот показатель вырос с 81,9 до 88,2% (с 67,5 до 71,4% – по резервам под соответствующие ссуды). В розничном сегменте покрытие «плохих» кредитов общими резервами традиционно на высоком уровне (113,0% на 01.12.2019, 87,6% – по резервам под соответствующие ссуды).

Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 года (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019 году составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018 года (+6,5%).

В целом за 2019 год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4% (+6,0% за 2018 год).

В течение 2019 года значительный приток средств в банковскую систему происходил по государственному каналу за счет роста привлечений от Минфина России, а также финансовых органов субъектов Российской Федерации. Однако в декабре с учетом сезонной смещенности бюджетных расходов на конец года произошел существенный отток государственных средств в размере 2,0 трлн руб., из которых 1,5 трлн руб. – это средства Минфина России, которые были в том числе направлены на финансирование национальных проектов. Тем не менее данное снижение было полностью компенсировано притоком вкладов населения и средств организаций (+1,2 и +0,9 трлн руб. соответственно).

Несмотря на некоторое снижение в декабре, сохраняется высокий уровень структурного профицита ликвидности (включает депозиты в Банке России на сумму 1,0 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму примерно 2 трлн руб.³), и на 01.01.2020 значение показателя составило 2,8 трлн рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Дополнительно банки располагают большим объемом

¹ Программа льготного автокредитования в 2019 г. начала работать с 1 марта и была завершена в мае, а затем снова возобновлена с 1 июля 2019 года. В середине октября дополнительный бюджет был исчерпан, и выдача льготных автокредитов завершилась досрочно. Минпромторг РФ с 1 января 2020 г. возобновил адресные программы поддержки спроса на автомобили.

² По данным cbonds.ru, расчеты Банка России.

³ Размер структурного профицита ниже суммы указанных ранее компонентов, так как при его расчете вычитаются объем требований Банка России к кредитным организациям и объем регулярных операций Банка России.

рыночного обеспечения (на 01.01.2020 около 6,5 трлн руб.⁴), под залог которого в случае необходимости можно получить рефинансирование.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе несколько снизился и на 01.01.2020 составил 43,2 млрд долл. США (уровень декабря 2018 года), что тем не менее является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 31% валютных депозитов и средств на счетах организаций или 15% всех валютных обязательств. Согласно графику платежей по обязательствам перед банками-нерезидентами, основной объем выплат по внешним обязательствам банков приходится на период после 2020 года, а объем выплат в декабре 2019 года (около 138 млрд руб.) приходился на крупные системно значимые банки, способные компенсировать ожидаемые оттоки.

С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций – с 37,0 до 30,5% соответственно. Девалютизации вкладов способствовало в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в ноябре), как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер по девальютизации основных балансовых статей⁵. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными может сдерживать дальнейшую девальютизацию депозитных операций.

Достаточность собственных средств (капитала) сектора повысилась с 12,2% на 01.01.2019 до 12,4% на 01.12.2019. Более существенно выросла достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,7% и с 8,9 до 9,4% соответственно. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 5,5%, а базовый и основной – на 8,8 и 9,4% соответственно) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (+3,7%). Также росту достаточности капитала по банковскому сектору в существенной мере способствовало сокращение дефицита капитала банков, не соблюдающих нормативы достаточности капитала. Росту капитала, в свою очередь, способствовало увеличение нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных дивидендов. Вместе с тем расчетный потенциал расширения кредитования по банковскому сектору с начала года снизился до 21,3 трлн руб. (-9%), что в первую очередь обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала. Однако внедрение с 1 января 2020 года нового подхода к оценке кредитного риска, предполагающего выделение категорий заемщиков с пониженными коэффициентами риска (по части требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, к заемщикам инвестиционного класса), позволит несколько высвободить капитал банков и обеспечить дополнительные возможности для кредитования.

Балансовый капитал с начала 2019 года вырос на 7% (за счет прибыли текущего года), несмотря на значительный убыток в составе корректировок прибыли прошлых лет, связанный главным образом с введением МСФО 9. Общий объем отрицательных корректировок в соответствии с МСФО 9 составил около 0,9 трлн рублей.

Финансовый результат

По итогам 2019 года банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 года). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн руб. от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 году результат банков под

⁴ Показатель рассчитывается по ценным бумагам (с учетом дисконта), входящим в Ломбардный список Банка России и принимаемым Банком России по операциям репо (мы исключили купонные облигации Банка России, которые были нами учтены ранее в составе структурного профицита). В том числе учитываются бумаги, переданные по операциям репо.

⁵ С 1 июля 2019 г. были повышены нормативы обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте на 1 п. п., до 8,0%.

управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей. Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн руб. в 2019 году (ROE22 – 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 году, – 1,5 трлн руб. (ROE – 16,6%). Вместе с тем в 2019 году банковский сектор нарастил объем начисленных дивидендов относительно 2018 года – 540 и 464 млрд руб. соответственно. Основной объем по-прежнему приходится на банки с государственным участием (409 и 365 млрд руб.). Оставшаяся в распоряжении банков прибыль, как составная часть регулятивного капитала (около 0,5 трлн руб.), необходима для расширения бизнеса, прежде всего кредитования экономики, и покрытия непредвиденных потерь. Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

1.6.2. Перспективы развития

Основным регионом присутствия РНКБ Банк (ПАО) останется Республика Крым и г. Севастополь. В 2020 году Банк планирует активно участвовать в модернизации существующей банковской инфраструктуры и увеличивать количество предоставляемых услуг в дистанционных каналах.

Приоритетной задачей РНКБ Банк (ПАО) на 2020 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 227 отделениях Банка, обслуживает более 2,2 млн физических лиц и более 85 тыс. корпоративных клиентов.

На территории полуострова установлено более 2,0 тыс. банкоматов и терминалов самообслуживания, более 20 тыс. POS-терминалов.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимает участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем задолженности по ипотечным кредитам по итогам 2019 года увеличился до 15,2 млрд руб., а прирост с начала года составил 70,8%. Кроме того, Банк активно развивает карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам работы за 2019 год более 333,3 тыс. кредитных карт платежной системы «Мир», общее количество выданных кредитных карт достигло более 710,4 тыс. шт.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильное приложение, позволило увеличить количество активных пользователей Интернет-банка и мобильного приложения на 33,9% к концу 2018 года (до 529,5 тыс. человек). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 83,9% (+2,2 п.п. к 2018 г.).

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 01.01.2020 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 142 287 шт.

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

- открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте, сервис онлайн бронирования счета;
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков;
- открытие и ведение 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, открытом в Банке (в соответствии со ст. 175.1 ЖК РФ);
- банковские переводы в рублях, в том числе с использованием сервиса срочного перевода системы перспективных платежных сервисов, банковские переводы в иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- мобильное приложение «Интернет Банк-Клиент» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 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 01.01.2020 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 4 424 973 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 01.01.2020 года составила более 220,51 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 01.01.2020 года составила более 28,36 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 ОВБ 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 2019 год прибыль Банка составила – 5 758 107 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, стали «Чистые процентные доходы», которые составили 14 104 486 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 6 238 647 тыс. руб., «Операционные расходы» – 8 001 308 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 01.01.2020 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 168 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	21
Республика Крым	132	695	15 685
г. Севастополь	36	166	5 504
г. Краснодар	1	93	46
г. Сочи	0	9	30
Краснодарский край	0	271	458
Республика Адыгея	0	3	4
г. Ставропольский край	0	0	3
г. Санкт-Петербург	1	2	8
г. Владикавказ	0	0	2
Ростовская обл.	0	0	1
Всего	172	1 243	21 762

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 01.01.2020 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 отчетном периоде, являлись – осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

- по остаткам по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);

- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020 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 01.01.2020 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	44 104	0	44 104
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-548	0	-548
Прочая дебиторская задолженность	7 126	0	7 126
ПАССИВЫ			
Средства клиентов	217 342	0	217 342
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредитные линии и овердрафты предоставленные	1 099	0	1 099

Предоставление кредитов, осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме. По состоянию на 01.01.2020 года просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2019 года, а также и на 01.01.2020 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

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

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

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за IV 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 01.01.2020 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 820	0	1 820
Процентные расходы	-221	0	-221
Комиссионные доходы	26	0	26
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-99	0	-99

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

Банк осуществил изменение учётной политики и подходы к формированию показателей бухгалтерской (финансовой) отчётности в целях применения МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2019 года.

Основные положения Учётной политики Банка.

По состоянию на 1 января 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 Учетной политики – определение совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

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

Настоящая Учетная 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 Учетная политика является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Банке.

Настоящая Учетная 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 учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учете»);
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета 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 учета вознаграждений работникам в кредитных организациях";
- Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П "О порядке бухгалтерского учета 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 учета 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 учета 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 учета 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 учета Банк руководствуется следующими основными принципами и положениями:

- ✓ Непрерывность деятельности;
- ✓ Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- ✓ Постоянство правил бухгалтерского учета
- ✓ Осторожность;
- ✓ Своевременность отражения операций;

- ✓ Раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ Преемственность входящего баланса;
- ✓ Приоритет содержания над формой;
- ✓ Открытость;
- ✓ Подготовка баланса и отчетности в сводном формате;
- ✓ Оценка активов и обязательств;
- ✓ Отражение операций по внебалансовым счетам;
- ✓ Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

УЧЕТ Имущества

Учет имущества осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. В случае отсутствия нормативных актов Банка России по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета 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 учета 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 учетом 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 учету 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 учету 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 учетом налога на добавленную стоимость.

Конкретный состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость основных средств определен в Стандарте ведения бухгалтерского учета 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 учету 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 учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в период отражения событий после отчетной 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 учету 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 отчетного 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 учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года или как событие после отчетной даты (СПОД), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным 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 учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость, уплаченный или подлежащий уплате поставщикам.

Учет финансовых инструментов

Для учета 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 долевой инструмент у другой.

Финансовые инструменты включают:

- первичные инструменты (например, дебиторская, кредиторская задолженность, долговые долевые 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;
- долевой инструмент стороннего эмитента;

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

Финансовое обязательство – обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой организации;
- обязанность 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 учета и в балансе Банка при условии, что Банк становится стороной по сделке, в результате которой она принимает на себя исполнение всех договорных условий, относящихся к данному финансовому инструменту. Данное правило означает, что финансовый инструмент признается тогда, когда у Банка действительно появились права на получение выгод либо обязательств по поставке ресурсов, заключающих экономические выгоды, связанные с данным инструментом. Активы, экономическая будущая выгода от которых состоит в получении товаров или услуг, в отличие от права на получение денег или иного финансового актива, финансовыми активами не являются.

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

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

Методы определения справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом 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 учета, 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. учетное 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 учетом 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 Учета 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 учет операций по отражению сумм начисленных процентов по договору о размещении денежных средств на доходы Банка осуществляется по методу «начисления» в даты признания дохода:

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

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

К процентным доходам также относятся прочие доходы по кредиту.

Банковские гарантии – финансовые обязательства Банка, принятое по просьбе другого лица (принципала), уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную

денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет 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 возратить 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.

Изменения в Учетную политику.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9 и МСФО 15.

Внесены изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу:

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и 2 предоставлению денежных средств»

Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Схема переноса остатков по счетам первого рабочего дня 2019г.

№ п/п	Балансовый счет, с которого остаток подлежит переносу	Балансовый счет, на который остаток подлежит переносу	Комментарий
1	Н 50305 "Долговые обязательства Российской Федерации"	Н 50401 "Долговые ценные бумаги Российской Федерации"	Изменение балансового счета
2	Н 50307 "Долговые обязательства кредитных организаций"	Н 50403 "Долговые ценные бумаги кредитных организаций"	Изменение балансового счета
3	Н 50313 "Долговые обязательства Банка России"	Н 50408 "Долговые ценные бумаги Банка России"	Изменение балансового счета

4	N 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости"	N 507 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	Изменение балансового счета
5	N 515 "Прочие векселя" (кроме N 51510 "Резервы на возможные потери")	N 51514 "Векселя прочих резидентов"	Изменение балансового счета
6	N 51510 "Резервы на возможные потери",	N 51525 "Резервы на возможные потери"	Изменение балансового счета
7	N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"	N 47468 "Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" или N 47469 "Расчеты по процентам"	
8	N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям"	60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	в части учета расчетов по обеспечению деятельности кредитной организации
9	N 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"	N 91317 "Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств"	Изменение балансового счета.

В первый рабочий день списать остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам:

- N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам",
- N 91606 "Неполученные процентные доходы по векселям"

в корреспонденции со счетом N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток").

По операциям, числящимся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года:

- ранее полученные или уплаченные прочие доходы,
- прочие расходы,
- затраты по сделке,

в полной сумме признанные до 1 января 2019 года финансовыми результатами, а с 1 января 2019 года подлежат признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения (погашения, возврата) финансовых инструментов, признать в составе кредиторской или дебиторской задолженности (на балансовых счетах по учету расчетов по прочим доходам, по прочим расходам, на иных счетах, на которых с 1 января 2019 года должны учитываться прочие доходы и расходы) в корреспонденции либо с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток").

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Ниже приводится сверка балансовой стоимости и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 на дату первоначального применения для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

Статья бухгалтерского баланса до перехода на МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до перехода на МСФО (IFRS) 9	Переклассификация	Прочее	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Статья бухгалтерского баланса после перехода на МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость после перехода на МСФО (IFRS) 9	Категория
Средства в кредитных организациях	172 794				Средства в кредитных организациях	172 794	Амортизируемая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	488 390			-21000	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	467 390	Амортизируемая стоимость
Прочие активы (финансовые)	6 137 119			-192105	Прочие активы (финансовые)	5 945 014	Амортизируемая стоимость
Чистая ссудная задолженность	148 964 408			902492	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	149 866 900	Амортизируемая стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	219				Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 953 102				Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 953 102	Амортизируемая стоимость
	160 716 032	0	0	689 387	Итого активов	161 405 419	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 579 246			2422865	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 002 111	Амортизируемая стоимость
	2 579 246	0	0	2 422 865	Всего обязательств	5 002 111	

Изменения учётной политики на следующий отчётный год

АРЕНДА

Учет договоров аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендатор

В качестве арендатора Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды на основании первичных учетных документов в дату передачи предмета в аренду.

Банк отражает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении договоров, одновременно удовлетворяющих всем условиям:

- срок аренды которых определен и превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- стоимость базового актива превышает 300 000 рублей, при этом оценка стоимости актива производится так, как если бы он был новым вне зависимости от возраста актива;
- право распоряжаться активом самостоятельно передано Банку;
- предмет аренды определен (договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);
- Банк получает экономическую выгоду;

В случае если договором аренды предусмотрен переход права собственности на объект аренды и одновременно предполагается предоставление его в аренду, актив в форме права пользования и обязательство по аренде отражаются независимо от срока аренды и стоимости базового актива.

В отношении краткосрочной аренды (не более 12 месяцев) либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (меньше или равную 300 000 рублей), Банк признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды.

На дату первоначального признания обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования обязательств по аренде Банк применяет ставку, предусмотренную в договоре аренды.

Арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из платежей (включая сумму налога на добавленную стоимость) за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, в том числе:

- фиксированных платежей за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, включая возмещение расходов;
- переменных арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежей, связанных с правом выкупа базового актива, в случае наличия достаточных оснований на возможность использования данного права.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Процентные расходы отражаются не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Уменьшение балансовой стоимости обязательства на сумму уплаченных платежей отражаются в день уплаты арендных платежей.

Первоначальная стоимость права пользования активом включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Последующая оценка актива в форме права пользования производится:

- с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде в случае переоценки или модификации договоров аренды, а также пересмотра фиксированных арендных платежей.

Начисление амортизации по базовому активу в течение срока аренды осуществляется линейным способом исходя из срока договора аренды.

Переоценка обязательства по договору производится путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием новой ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Новая ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как внутренняя трансфертная ставка привлечения заемных средств на дату переоценки.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

При этом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Банк учитывает модификацию договора аренды, учитываемого в качестве отдельного договора аренды, через выбытие актива в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;

и

- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды Банк

переоценивает обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием новой ставки.

Переходный период

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в консолидированной финансовой отчетности (01.01.2019) Банк применил упрощения практического характера:

- не проводил повторный анализ договоров на предмет, является ли данный договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, а применял данный стандарт только к договорам, которые ранее учитывались на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» и соответствуют критериям актива в форме права пользования;
- учитывал в качестве краткосрочной аренды договоры аренды, срок которых заканчивался в 2019 году (с учетом планируемого срока аренды);
- оценивал обязательство по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, с использованием ставки дисконтирования на 01.01.2019;
- признавал актив в форме права пользования на дату первоначального применения в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму арендных платежей, уплаченных авансом.

С даты применения Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» по договорам аренды, действующим по состоянию на 01.01.2020, Банк отражает в бухгалтерском учете:

- стоимость активов в форме права пользования и арендных обязательств равной стоимости активов в форме права пользования и арендных обязательств, включенных в консолидированную финансовую отчетность за 31.12.2019;
- сумму накопленной амортизации в сумме накопленной амортизации за период с даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по 31.12.2019;
- арендные платежи, уплаченные авансом и числящиеся по состоянию на 01.01.2020 на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» путем переноса на балансовый счет № 60806 «Арендные обязательства»;
- финансовые результаты в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Арендодатель

Договор аренды, по которому Банк является арендодателем, классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация аренды производится по каждому договору на дату начала арендных отношений с учетом требований приоритета содержания над формой и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на базовый актив. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

- условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на базовый актив;
- арендатор имеет право на покупку базового актива по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;
- срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого базовый актив останется пригодным к использованию;
- на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью базового актива;
- возможность использовать базовый актив без существенных изменений имеется только у арендатора;

- арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;
- иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на базовый актив.

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на базовый актив, несет арендодатель. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого базовый актив останется пригодным к использованию;
- предметом аренды являются имеющие неограниченный срок использования объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются;
- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей существенно меньше справедливой стоимости базового актива;
- иное обстоятельство, свидетельствующее о том, что экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на базовый актив, несет арендодатель.

Если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива, классификация каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды проводится отдельно. Если сумма элемента аренды «земельные участки» является незначительной, то земельные участки и здания рассматриваются в качестве одного базового актива со сроком экономического использования, равным сроку экономического использования здания.

Классифицируя субаренду, Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочным и базисный актив не превышает 300 000 рублей, то субаренду необходимо классифицировать как операционную аренду;
- в противном случае субаренду необходимо классифицировать на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Финансовая аренда

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, используемая для оценки чистой инвестиции в аренду, это ставка, при использовании которой валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления базового актива равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат в связи с договором аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости на ставку, заложенную в договоре.

Арендные платежи, полученные авансом до даты начала аренды, уменьшают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления базового актива увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей начисляются процентные доходы за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа

Операционная аренда

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности

Сумма арендной платы признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

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 2019 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	4 793
Другие операционные доходы	3 994
Итого	8 787

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль, увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-544 492
Страхование	136 775
Прочие операционные расходы	6 206
Итого	-401 510

Операции СПОД за 2019 год были завершены Банком 24.01.2020 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 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

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 01.01.2020.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность (в т.ч. Долговые ценные бумаги и начисленные проценты)	Условные обязательств а кредитного характера	Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	Прочие активы
Сумма на начало года	10 795 740	7 855 486	2 579 246	100 395	260 613
Создано	44 056 637	28 219 917	13 143 987	134 464	2 558 270
Восстановлено	-37 939 394	-23 381 063	-11 602 915	-151 465	-2 803 951
Списано за счет резерва	-35 374	-34 966	0	0	-408
Создано в нераспределенной прибыли	383 523	0	0	0	383 523
Сумма на отчётную дату	17 261 132	12 659 374	4 120 318	83 394	398 046

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	18 971 042	10 090 428	17 850	0	895 077
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 отчетную дату	10 795 740	7 850 859	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	01.01.2020	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	4 709 867	4 571 605
Денежные средства в банкоматах	3 655 013	3 554 971
Денежные средства в пути	0	0
Драгоценные металлы (золото)	0	3 318
Всего	8 364 880	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	01.01.2020	01.01.2019
Средства на корреспондентском счете	2 854 372	4 116 329
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	969 209	760 056
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0
Всего	3 823 581	4 876 385

5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	153 539	54 319
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	69 183	78 787
Средства в клиринговых организациях	79 441	120 712
Средства на торговых банковских счетах	10	0
Резервы на возможные потери	-92 100	-81 024
Корректировка резервов на возможные потери	-2 484	
Итого с учётом резервов	207 589	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	01.01.2020	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	725 406	1 732 477
Вложения в долевыми 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	725 406	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 (Т-90, где Т – дата определения СС). В этом случае рынок признается активным при отсутствии мотивированного суждения уполномоченного подразделения Банка о признании рынка неактивным. Если рынок признан неактивным Банк определяет справедливую стоимость ценной бумаги путем оформления мотивированного суждения или с привлечением внешнего оценщика.

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

Профессиональное мотивированное суждение для определения справедливой стоимости составляется в соответствии:

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

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

5.4.1 Производные финансовые инструменты

На отчётную дату в балансе Банка отсутствуют 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, оцениваемая по амортизированной стоимости / Чистая ссудная задолженность

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

Категории заемщиков	01.01.2020		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	116 188 999	60.39	97 005 226	62.15
1.1. кредиты юр. лиц	113 369 984	58.93	94 628 199	60.63
1.2. кредиты ИП	2 176 642	1.13	1 562 453	1.00
1.3. кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, некоммерческим организациям и финансовым организациям	642 373	0.33	814 574	0.52
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	41 021 418	21.32	26 631 762	17.06
2.1. Ипотека	14 636 139	7.61	7 367 220	4.72
2.2. Автокредиты	2 731 306	1.42	918 464	0.59
2.3. Потребительские	23 653 973	12.29	18 346 078	11.75
3. Приобретенные права требования	29 536	0.02	36 855	0.02
4. Депозиты в Банке России	5 632 170	2.93	2 000 000	1.28
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты и операции РЕПО	22 500 000	11.70	30 405 505	19.48
6. Учетные векселя, в том числе:	308 898	0.16	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	308 898	0.16	0	0.00
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	54 510	0.03	6 142	0.00
7.1. юр. лицам	19 736	0.01	40	0.00
7.2. в кредитных организациях	34 774	0.02	6 102	0.00
8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	142 774	0.07	0	0.00
9. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 486 476	3.37	0	0.00
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	192 364 781	100	156 085 490	100
Резервы на возможные потери	-12 063 261		-7 121 082	
Корректировка резервов на возможные потери	104 109		0	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	180 405 629		148 964 408	

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд:

Категория ссудной задолженности	Сумма, в тыс. руб.
1. Ссудная задолженность:	189 678 627
до востребования, срок погашения 1 день	236 403
срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней	28 703 730
срок исполнения свыше 30 календарных дней до года	32 133 589
срок исполнения обязательств свыше 365/366 календарных дней	128 604 905
2. Просроченная задолженность	2 686 154
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	192 364 781

В течение отчётного периода Банк проводил операции РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на отчётную дату сумма операций РЕПО составляет 0 рублей.

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

Наименование статьи	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	61 296 909	31.86	67 163 140	45.09
Санкт-Петербург	19 239 089	10.00	17 763 707	11.92
Республика Крым	73 920 703	38.43	53 675 028	36.03
Севастополь	10 565 149	5.49	6 176 817	4.15
Нижний Новгород	21 000 011	10.92	8 032 083	5.39
Прочие регионы	6 342 920	3.30	3 274 715	2.20
Резервы	-12 063 261		-7 121 082	-4.78
Корректировки резервов	104 109			
Итого	180 405 629	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 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля %	Сумма, тыс. руб.	Доля %
1.Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:	116 188 999	100.00	97 005 226	100.00
Добыча полезных ископаемых	92	0.00	0	0.00
Обрабатывающие производства	3 526 001	3.03	6 392 571	6.59
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 758 012	11.84	13 056 617	13.46
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 879 148	3.34	2 381 780	2.46
Строительство	2 922 802	2.52	1 605 102	1.65
Транспорт и связь	10 547 028	9.08	9 278 245	9.56
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	68 173 635	58.67	57 065 307	58.83
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	4 120 276	3.55	3 021 952	3.12
Прочие виды деятельности	9 262 005	7.97	4 203 652	4.33

5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	127	127
Прочее участие	191	219
Переоценка ценных бумаг	-127	
Резервы	-127	-127
Корректировка резервов на возможные потери	127	
Итого с учётом резервов	191	219

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) / Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Долговые обязательства Российской Федерации	765 612	392 531
Долговые обязательства кредитных организаций	3 164 248	3 550 469
Долговые обязательства Банка России	8 262 058	1 010 102
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	455 128	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок	595 985	0
Резервы на возможные потери	-595 985	0
Корректировка резервов на возможные потери	-2 995	
ИТОГО	12 644 051	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 01.01.2020	На 01.01.2019
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации	03.02.2027	8,15	137 661	136 687
- Министерство финансов Российской Федерации	10.04.2030	7,65	585 571	0
- Министерство финансов Российской Федерации	19.01.2028	7,05	42 380	0
- Министерство финансов Российской Федерации	27.02.2019	7,50	0	255 844
Итого государственных облигаций:			765 612	392 531
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	4,9	3 164 248	3 550 469
Итого долговых ценных бумаг кредитных организаций:			3 164 248	3 550 469
Долговые ценные бумаги Банка России	13.02.2019	Ключевая ставка Банка России на каждый день	0	1 010 102
Долговые ценные бумаги Банка России	15.01.2020	Ключевая ставка Банка России на каждый день	2 230 429	0
Долговые ценные бумаги Банка России	12.02.2020	Ключевая ставка Банка России на каждый день	2 016 954	0
Долговые ценные бумаги Банка России	11.03.2020	Ключевая ставка Банка России на	4 014 675	0

		каждый день		
Итого долговых ценных бумаг Банка России:			8 262 058	1 010 102
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	18.03.2033	7,35	141 945	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	21.03.2024	9,70	287 727	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	13.04.2029	9,75	25 456	0
Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов:			455 128	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок			595 985	0
Резервы на возможные потери			-595 985	0
Корректировка резервов на возможные потери			-2 995	
ИТОГО:			12 644 051	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, материальные запасы и долгосрочные активы , предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств и долгосрочные активы , предназначенные для продажи:

за 2019 год по состоянию на 01.01.2020.

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	3 001 032	413 395	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	3 787 168
Первоначальная или переоцененная стоимость								
Остаток на 01.01.2019г	3 722 798	676 104	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	4 771 643
Всего прирост (Дт), в том числе:	964 407	149 099	0	1 051	884 011	104 877	587 180	2 690 625
Приобретение	915 241	147 599		156	882 180	104 877	562 320	2 612 373
Переоценка и перевод из др.категории	49 166	1 500		895	1 831		24 080	77 472
Корректировочные и исправительные обороты по Дт							780	780
Всего списание (Кт), в том числе:	-235 507	-2 032	-5 426	-6 284	-915 604	-147 599	-556 869	-1 869 321
Корректировочные и исправительные обороты по Кт					-364		-50	-414
Ввод в эксплуатацию					-915 240	-147 599	-525 229	-1 588 068
Переоценка и перевод в др.категорию	-206 377	-1 500	-5 426	-1 160			-31 568	-246 031
Выбытие	-29 130	-532		-5 124			-22	-34 808
Остаток на 01.01.2020г	4 451 698	823 171	115 725	4 814	45 849	6 214	145 476	5 592 947
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	915 241	147 599	0	156	-33 424	-42 722	37 821	1 024 671
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2019г	721 766	262 709						984 475
Начисленная амортизация	336 495	122 008						458 503
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	-482	-24						-506
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-712	24						-688
переоценка	-60 102							-60 102
Выбытие	-20 955	-444						-21 399
Остаток на 01.01.2020г	976 010	384 273						1 360 283
Остаточная стоимость на 01.01.2020г	3 475 688	438 898	115 725	4 814	45 849	6 214	145 476	4 232 664

за 2018 год по состоянию на 01.01.2019.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимosti, временно неиспользуемые в основной деятельности	Долгосрочные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 в тыс.руб	2 765 347	382 859	95 400	9 859	38 450	23 434	127 336	3 442 685
Первоначальная или переоцененная стоимость								
Остаток на 01.01.2018 г.	3 214 219	536 056	95 400	9 859	38 450	23 434	127 336	4 044 754
Всего прирост (Дт), в том числе:	539 815	140 907	25 751	10 110	578 948	166 410	409 440	1 871 381
Приобретение	539 701	140 907			577 737	166 105	387 868	1 812 318
Переоценка и перевод из др.категории			25 751	10 110	983	305	11 529	48 678
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	114				228		10 043	10 385
Всего списание (Кт), в том числе:	-31 236	-859	0	-9 922	-539 956	-140 908	-421 611	-1 144 492
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-114				-228		-14 519	-14 861
Ввод в эксплуатацию					-539 703	-140 908	-395 036	-1 075 647
СПОД за 2017г							589	589
Переоценка и перевод в др.категорию	-26 550			-335	-25		-12 472	-39 382
Выбытие	-4 572	-859		-9 587			-173	-15 191
Остаток на 01. 01.2019г	3 722 798	676 104	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	4 771 643
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	539 701	140 907	0	0	38 034	25 197	-11 644	732 195
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2018 года	448 872	153 197						602 069
Начисленная амортизация	291 808	110 110						401 918
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	-16 440							-16 440
Корректировочные и исправительные обороты по Кт		-46						-46
переоценка								0
Выбытие	-2 474	-552						-3 026

Остаток на 01.01.2019 года	721 766	262 709						984 475
Остаточная стоимость на 01.01.2019г	3 001 032	413 395	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	3 787 168

В IV квартале 2019 года РНКБ Банк (ПАО) проводил переоценку собственного имущества в части недвижимого имущества по состоянию на 31.12.2019, при определении справедливой стоимости использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Переоценка собственных объектов движимого имущества в составе основных средств не проводилась. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.01.2020 года, проводилась по состоянию на 01.01.1998 года.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2020 года учитывался один объект недвижимого имущества: г.Ялта пгт.Кореиз ул.Южная, д.68 кв.1. При определении справедливой стоимости 31.12.2019 года использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2020 года учитывается один объект недвижимого имущества: г.Ялта пгт.Кореиз ул.Южная, д.68 кв.1. При определении справедливой стоимости 31.12.2019 года использовались экспертное заключение независимого оценщика. 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.

В IV квартале 2019г к существенным изменениям в составе основных средств Банка можно отнести капитальные вложения в состав объектов недвижимости на сумму 127 млн.руб, из которых 75 млн.руб составило признание в составе основных средств двух нежилых зданий в г.Евпатории и г.Судак.

5.10. Прочие активы

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

Наименование показателя	01.01.2020	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	692 715	240 071
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	0	43 281
Расчеты с работниками по подотчётным суммам	13 523	8 628
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	282 225	162 718
- резидентам	278 335	159 268
- нерезидентам	3 890	3 450
Уплаченный налог на добавленную стоимость	85	587
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	40 668
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	85 425	0
Гарантийное обеспечение по договору	0	66 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	297 975	0
Прочие расчеты	159 203	221 630
Сумма резерва	-305 946	-232 621
Корректировка резервов на возможные потери	634 637	0
Итого прочие активы	1 859 842	6 448 010

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.01.2020	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	600	0
Привлеченные на срок свыше 1 года	2 230 822	9 900
Прочие привлеченные средства	4 206	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 235 628	9 900

5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Привлеченные межбанковские кредиты	12 978 290	10 576 998
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0	111 870
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	1 648	4
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	
Обязательства по уплате процентов	2 728	
Итого	12 982 666	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	01.01.2020	01.01.2019
Средства юридических лиц, в том числе:	44 439 601	41 028 411
-средства на текущих и расчетных счетах	34 101 376	36 552 621
-срочные депозиты	10 338 225	4 475 790
Расчеты с клиентами по операциям факторинга	0	0
Средства физических лиц, в том числе:	81 605 946	69 986 272
-средства на текущих счетах	35 894 159	33 209 834
-срочные депозиты	44 709 423	36 765 261
-средства в расчетах	8 530	11 177
-начисленные проценты	98 134	0
-счета эскроу физических лиц	895 700	0
Средства индивидуальных предпринимателей	10 005 069	7 586 558
Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	8 100 000	329 268
Депозиты Минфина России	0	0
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	129 801	0
Привлеченные средства	4 307	0
Итого	144 284 724	118 930 509

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Текущие счета физических лиц	33 374 351	31 537 475
Депозиты до востребования	2 083 554	1 401 364
Срочные депозиты	44 709 214	36 764 991
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 075 948	3 836 432
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	400 489	271 265
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	86 643 556	73 811 527

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Выпущенные векселя	2 347 988	3 172 087
Депозитные сертификаты	1	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	31 902	0
Итого выпущенные долговые обязательства	2 379 891	3 172 088

5.16. Прочие обязательства

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

Наименование статьи	01.01.2020	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	151 160	351 432
Обязательства по уплате налогов	5 968	7 456
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	151 618	125 889
-резидентам	146 810	112 436
-нерезидентам	4 808	13 453
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	37 380	19 968
Прочие обязательства	14 792	12 664
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	385 425	329 619
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	37 962	27 988
Расчеты по выданным банковским гарантиям	97 958	
Резервы предстоящих расходов	0	0
Итого	882 263	1 027 685

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.01.2020 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 01.01.2020 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 2019 года	За 2018 года
Прибыль (тыс. руб.)	5 758 107	2 652 899
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 753 453 402	3 741 809 567
Базовая прибыль на акцию (руб.)	1.53	0.71

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 816 277 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2020 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:	17 837 829	611 128	12 755 805	4 265 206	110 504	95 186
со сроком более 1 года	8 900 453	439 376	5 199 305	3 157 545	104 227	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	27 078 577	1 079 379	21 600 935	2 744 178	1 621 193	32 892
со сроком более 1 года	17 087 952	605 772	13 242 120	1 970 856	1 269 204	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	13 259 832	0	9 129 414	4 072 390	21 355	36 673
Обязательства по поставке денежных средств	745 099	745 099	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	816 277	816 277	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	11 896 928	11 896 928	0	0	0	0
Итого	71 634 542	15 148 811	43 486 154	11 081 774	1 753 052	164 751

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:	1 600 586	519 088	947 219	56 987	77 292	512 782
со сроком более 1 года	984 530	267 975	663 398	53 157	0	167 703

Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 152 707	597 061	695 386	827 368	32 892	28 773
со сроком более 1 года	1 452 233	354 794	450 069	647 370	0	337 880
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	367 026	114 450	208 697	10 677	33 202	91 081
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	4 120 319	1 230 599	1 851 302	895 032	143 386	632 636

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	01.01.2020	01.01.2019
По предоставленным кредитам кредитным организациям	663 098	723 911
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	261 725	120 764
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	647 035	1 118 463
По депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0
В части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	0	4 518
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 571 858	1 967 657

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	187 894	150 562
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	74	44
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Негосударственным финансовым организациям	118 688	85 638
Негосударственным коммерческим организациям	11 000 426	7 434 507
Индивидуальным предпринимателям	273 700	205 367
Гражданам (физическим лицам)	5 897 795	3 652 555
Векселя прочих резидентов	39 539	469
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	46 612	19 194
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	17 564 728	11 548 336

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Российской Федерации	52 274	37 679
Банка России	132 023	750 729
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)	212 152	154 707
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	100 690	166 122
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	497 334	1 109 237

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
По полученным кредитам от Банка России	87 648	107 727
По полученным кредитам от кредитных организаций	806 234	894 297
По депозитам кредитных организаций	2	119
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	58 896	3 964
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	952 780	1 006 107

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	989 184	317 775
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	66 858	46 783
Финансовых организаций	62 844	42 264
Индивидуальных предпринимателей	12 116	7 582
Федерального казначейства	251 791	
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	91 629	124 641
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	4 846	7057
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	219 841	222 860
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	2 175	0
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	201 892	25 341
По прочим привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов	0	0
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	2 580 373	2 269 688
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	33 288	29 992
Расходы прошлых лет, выявленных в отчётном году	0	0
Прочие расходы	0	0
Других кредиторов	7 435	7 435
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 524 272	3 101 418

6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Выпущенные долговые ценные бумаги:	52 382	12 414
- векселя	52 382	12 414

6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	498 995	509 156
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-279 159	-350 713
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	219 836	158 443

6.8. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	184 805	10 806
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 658 107	2 695 884
За проведение операций с валютными ценностями	8 433	6 510
Осуществление переводов	1 147 036	896 641
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	710 959	372 590
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	86 385	117 775
По другим операциям	442 922	376 138
Итого комиссионные доходы	6 238 647	4 476 344

6.9. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	64 216	47 906
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	782 522	510 201
За проведение операций с валютными ценностями	3 404	5 061
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	274	89
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 219	5 701
По другим операциям	5 560	3 000
Итого комиссионные расходы	859 195	571 958

6.10. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
От операций с предоставленными кредитами и кредитами гражданам (физическим лицам), права требования по которым приобретены	1 064	95 933
От операций с учтенными векселями	0	0
От операций по выпущенным векселям	546	4
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	1 273	935
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	79 183	72 320
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	47	3
От оказания консультационных и информационных услуг	3 780	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	18 868	17 794
От сдачи имущества в аренду	4 586	3 360
Прочие доходы	16 056	15 304
От выбытия (реализации) имущества	3 859	99
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	35 591	30 960
Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	25 751
Итого прочие операционные доходы	164 853	262 463

6.11. Операционные расходы

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Расходы на содержание персонала	3 639 234	3 096 348
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	584 623	309 518
Организационные и управленческие расходы	2 686 291	2 124 291
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	458 429	401 874
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	510 295	473 751
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	5 432	0
Судебные и арбитражные издержки	282	12
Прочие операционные расходы	44 045	34 506
Платежи в возмещение причиненных убытков	1 725	505
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	150	122
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	6 595	10 173
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	54 758	49 752
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	9 449	474
Итого операционные расходы	8 001 308	6 501 326

6.11.1 Информация о вознаграждениях работникам

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) (протокол от 28.11.2019 № 7) 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.), в т.ч. обеспечение соответствия квалификации работников Банка профессиональным стандартам;
- 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.) .), в т.ч. с применением системы электронного документооборота;
- 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 по итогам 2019 года составили 4 223 857 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.01.2020 года – 3 965 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.01.2020 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	за 2019 год	за 2018 год
Фиксированная часть вознаграждения:		
Расходы на заработную плату	2 044 189	1 811 489
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	294 223	266 257
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	4 791	4 048
Расходы на выплату по договорам ГПХ	350	92
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	139 477	52 273
Общий размер фиксированной части вознаграждения	2 483 030	2 134 159
Переменная часть вознаграждения:		
Премии	1 097 821	911 311
Расходы по долгосрочным выплатам	58 383	50 878
Общий размер переменной части вознаграждения	1 156 204	962 189
Итого расходы на содержание персонала	3 639 234	3 096 348
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	584 623	309 518

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).

Вид вознаграждения	за 2019 год	за 2018 год
Фиксированная часть вознаграждения, в т.ч.:	52 267	60 323
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	52 267	60 323
Переменная часть вознаграждения, в т.ч.:	50 052	51 959
Премии	50 052	51 959
Итого:	102 319	112 282

По состоянию на 01.01.2020 года программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми и не фиксируемыми платежами отсутствуют.

Отложенные выплаты (прочие долгосрочные вознаграждения) за 2019 год составляют 33 368 тыс. руб.

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

6.12. 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	01.01.2020	01.01.2019
Налог на добавленную стоимость	185 668	204 958
Налоги на прибыль	1 557 832	761 488
Налог на имущество	20 695	27 201
Государственные пошлины	3 899	3 076
Земельный налог		
Транспортный налог	413	400
Налог на доходы иностранной организации		
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-352 871	-120 231
Итого	1 415 636	876 892

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 (%)
01.01.2019	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
01.11.2019	46 411 852	-300 949	-0.64
01.12.2019	47 909 721	1 497 869	3.23
01.01.2020	47 090 420	-819 301	-1.71

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 01.01.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
Активы, взвешенные по уровню риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	185 855 214	129 251 542
необходимые для определения достаточности основного капитала	185 855 214	129 251 542
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	186 083 140	129 493 435
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
Достаточность базового капитала	24.819%	33,4073%
Достаточность основного капитала	24.819%	33,4073%
Достаточность собственных средств (капитала)	25.289%	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)	9.4986%	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	01.01.2020	01.01.2019	Норматив
H2	30.17%	39,60%	min 15
H3	95.27%	97,19%	min 50
H4	36.03%	36,67%	max 120

В течение 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	01.01.2020	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	8 364 880	8 129 894
Средства в Центральном Банке РФ	2 854 372	4 116 329
Средства в кредитных организациях	207 589	172 794
Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях	-84 161	-6 200
ИТОГО	11 342 680	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	Корректировки "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	10 136 651
1.1.1	Проценты полученные	19 633 920	X	19 633 920	-491 955	19 141 965
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 529 434	X	-5 529 434	114 110	-5 415 324
1.1.3	Комиссии полученные	6 238 647	X	6 238 647	-107 816	6 130 831
1.1.4	Комиссии уплаченные	-859 195	X	-859 195	-80	-859 275
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	10 847	X	10 847	-67 400	-56 553
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	25 790	X	25 790	-26 917	-1 127
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	219 836	X	219 836		219 836
1.1.8	Прочие операционные доходы	179 410	X	179 410	164 621	344 031
1.1.9	Операционные расходы	-8 001 308	X	-8 001 308	749 494	-7 251 814
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 415 636	X	-1 415 636	-700 283	-2 115 919
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	X	X	X	X	-1 186 859
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	969 209	760 056	-209 153		-209 153
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 406	1 774 710	1 049 304	-638 994	410 310

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	180 405 629	154 634 510	-25 771 119	-3 888 726	-29 659 845
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 410 765	1 566 021	-1 844 744	1 009 613	-835 131
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2 235 628	-9 919	2 225 709	4 187	2 221 522
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-12 982 666	-10 690 086	2 292 580	-1 515	2 291 065
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-144 284 724	-119 073 879	25 210 845	303 796	25 514 641
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2 379 891	-3 172 088	-792 197	-19 933	-812 130
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-898 863	-914 462	-15 599	-92 539	-108 138
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		X	X	X	8 949 792
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	748 237	488 609	-259 628	-6 526	-266 154
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 644 051	4 953 102	-7 690 949	-6 396 421	-14 087 370
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	X	X	X	6 753 757	6 753 757
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 232 664	3 787 168	-445 496	-573 374	-1 018 870
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	9 086	9 086
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	-8 609 551
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	-61 574	X	X	-19 868	-81 442

	денежные средства и их эквиваленты					
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	-1 067 651
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	11 345 166	X	X	X	11 345 166

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 ограниченных 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 ограниченных 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>.

28.02.2020 г.

И.О. Председателя Правления



Щербаков А.А.

Вице-президент - Главный бухгалтер

Шер Т.А.