

---

**«РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»**  
**(публичное акционерное общество)**

Консолидированная финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2018 года

## Содержание

<b>Аудиторское заключение.....</b>	<b>3</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении.....</b>	<b>7</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе.....</b>	<b>8</b>
<b>Косолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....</b>	<b>9</b>
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств.....</b>	<b>10</b>
Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.....	13
1. Общая информация о Группе .....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	15
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	16
4. Основные принципы учетной политики .....	19
5. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.....	48
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	51
7. Средства в других банках .....	52
8. Торговые ценные бумаги .....	53
9. Кредиты клиентам.....	54
10. Инвестиции в ассоциированные компании.....	59
11. Инвестиционные ценные бумаги .....	59
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	61
13. Инвестиционная собственность.....	62
14. Основные средства.....	63
15. Прочие активы .....	64
16. Средства других банков.....	65
17. Средства клиентов.....	65
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	66
19. Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов» .....	67
20. Прочие обязательства.....	68
21. Уставный капитал.....	68
22. Процентные доходы и расходы .....	70
23. Комиссионные доходы и расходы .....	71
24. Прочие операционные доходы .....	71
25. Административные расходы .....	72
26. Налог на прибыль.....	72
27. Внебалансовые и условные обязательства.....	75
28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	77
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	97
30. Операции со связанными сторонами.....	101
31. Управление капиталом.....	104
32. Приобретение дочерних компаний.....	105
33. События после отчетной даты .....	106

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

***Акционерам РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
(публичное акционерное общество)***

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (ОГРН 1027700381290, 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34) (далее – Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

---

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Группы, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организации которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - a) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и

не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России; внутренний документ по организации стресс-тестирования не утвержден на дату проверки;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, рискам, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"**

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на  
31 декабря 2018 года

	Приме- чание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	15 114 109	14 650 511
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		952 092	773 757
Средства в других банках	7	32 855 796	52 337 453
Торговые ценные бумаги	8	1 774 709	11 847 851
Кредиты клиентам	9	137 596 717	79 732 344
Инвестиционные ценные бумаги	11	12 336 216	5 229 795
Инвестиции в ассоциированные компании	10	283	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	160 685	322 737
Инвестиционная собственность	13	361 046	452 482
Текущие активы по налогу на прибыль		200 186	92 127
Отложенный налоговый актив	26	2 433 578	2 324 291
Основные средства	14	3 701 612	3 613 343
Гудвил		1 537 377	1 537 377
Прочие активы	15	1 119 315	2 588 507
<b>Итого активы</b>		<b>210 143 721</b>	<b>175 502 575</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	123 886	2 566 539
Средства клиентов	17	144 522 287	115 761 232
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 180 155	250 635
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	19	11 826 294	13 511 604
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	3 067
Резерв под обязательство некредитного характера	27	28 286	87 405
Прочие обязательства	20	6 320 305	1 681 655
<b>Итого обязательства</b>		<b>166 001 213</b>	<b>133 862 137</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	38 463 435	33 463 435
Добавочный капитал		3 340 000	3 340 000
Акции в процессе регистрации		-	5 000 000
Фонд переоценки основных средств		105 926	105 532
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(8 826)	-
Нераспределенная прибыль		2 233 886	(276 616)
<b>Итого капитал акционера РНКБ Банка</b>		<b>44 134 421</b>	<b>41 632 351</b>
Неконтрольные доли участия		8 087	8 087
<b>Итого капитал</b>		<b>44 142 508</b>	<b>41 640 438</b>
<b>Итого обязательств и капитал</b>		<b>210 143 721</b>	<b>175 502 575</b>

И. о. Председателя Правления  
Вице-президент - Главный бухгалтер  
«12» апреля 2019

Примечания к данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

  
Щербаков А.А.  
Шер Т.А.



## Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечание	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	22	17 416 280	14 510 814
Процентные расходы	22	(5 858 751)	(5 295 534)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>11 557 529</b>	<b>9 215 280</b>
Изменение резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	7, 9, 11	(1 651 023)	(5 384 760)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>9 906 506</b>	<b>3 830 520</b>
Комиссионные доходы	23	5 349 020	4 022 762
Комиссионные расходы	23	(656 814)	(474 491)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>4 692 206</b>	<b>3 548 271</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		104 626	60 449
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		90 982	211 024
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(49 097)	13 868
Экономическая выгода по полученным займам от ГК «АСВ»		2 877 871	2 485 176
Доля в прибыли ассоциированных компаний	10	(887)	-
Прочие операционные доходы	24	203 717	232 715
<b>Операционные доходы</b>		<b>17 825 924</b>	<b>10 382 023</b>
Расходы на персонал		(4 436 553)	(3 863 182)
Административные расходы	25	(3 972 640)	(4 155 976)
Амортизация основных средств	14	(487 847)	(436 838)
Изменение прочих резервов	15, 27	(3 728 862)	(923 693)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(12 625 902)</b>	<b>(9 379 689)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>5 200 022</b>	<b>1 002 334</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	26	(1 029 491)	(252 319)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>4 170 531</b>	<b>750 015</b>

## Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (продолжение)

	Примечание	2018 г.	2017 г.
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>			
<b>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей и убытков</b>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34 119)	-
<b>Статьи, которые не будут впоследствии переклассифицированы</b>			
Переоценка основных средств		4 475	93 354
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		5 929	(18 671)
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(23 715)</b>	<b>74 683</b>
<b>Совокупная прибыль/(убыток) за период</b>		<b>4 146 816</b>	<b>824 698</b>

И. о. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер

«12» апреля 2019



Щербаков А.А.

Шер Т.А.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Акции в процессе регистрации	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого капитал акционера РНКБ Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2017 года	18 463 435	3 340 000	-	-	30 849	(1 026 631)	20 807 653	-	20 807 653
Эмиссия обыкновенных акций	15 000 000	-	5 000 000	-	-	-	20 000 000	-	20 000 000
Совокупная прибыль за период	-	-	-	-	74 683	750 015	824 698	-	824 698
Эффект присоединения ЗПИФов (Примечание 32)	-	-	-	-	-	-	-	8 087	8 087
Остаток на 31 декабря 2017 года	33 463 435	3 340 000	5 000 000	-	105 532	(276 616)	41 632 351	8 087	41 640 438
Остаток на 1 января 2018 года	33 463 435	3 340 000	5 000 000	-	105 532	(276 616)	41 632 351	8 087	41 640 438
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	-	18 469	-	(1 113 215)	(1 094 746)	-	(1 094 746)
Входящий остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	33 463 435	3 340 000	5 000 000	18 469	105 532	(1 389 831)	40 537 605	8 087	40 545 692
Эмиссия обыкновенных акций	5 000 000	-	-	-	-	-	5 000 000	-	5 000 000
Акции в процессе регистрации	-	-	(5 000 000)	-	-	-	(5 000 000)	-	(5 000 000)
Совокупная прибыль за период	-	-	-	(27 295)	3 580	4 170 531	4 146 816	-	4 146 816
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	(550 000)	(550 000)	-	(550 000)
Выбытие переоценки	-	-	-	-	(3 186)	3 186	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	38 463 435	3 340 000	-	(8 826)	105 926	2 233 886	44 134 421	8 087	44 142 508

И. о. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер

«12» апреля 2019

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

Щербаков А.А.  
Шер Т.А.



**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2018 года**

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	14 861 110	11 924 351
Проценты уплаченные	(5 480 088)	(4 454 271)
Комиссии полученные	7 336 177	1 994 953
Комиссии уплаченные	(663 277)	(472 896)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(6 052)	3 071
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	90 982	211 024
Расходы на персонал выплаченные	(4 340 446)	(3 831 791)
Прочие административные расходы выплаченные	(3 763 684)	(3 710 578)
Прочие операционные доходы полученные	(103 829)	181 141
Уплаченный налог на прибыль	(970 350)	(499 777)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>6 960 543</b>	<b>1 345 227</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(178 335)	772 537
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам	188 145	(246 421)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	19 410 952	(11 005 275)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(56 164 008)	(46 402 840)
Чистый (прирост)/снижение по долгосрочные активы для продажи	185 603	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(159 786)	585 857
Чистый прирост/(снижение) по средствам кредитных организаций	(2 522 101)	10 701 289
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	27 927 912	20 528 190
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	2 920 123	153 678
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(133 256)	202 011
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(1 564 208)</b>	<b>(23 365 747)</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2018 года (продолжение)**

	2018 г.	2017 г.
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(69 327 930)	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(6 448 283)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	72 266 195	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	6 473 723
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 844	-
Приобретение долей в ассоциированных компаниях	(1 170)	-
Дивиденды полученные		712
Приобретение инвестиционной недвижимости	(5 496)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	40 837	-
Приобретение основных средств (Примечание 14)	(631 469)	(410 087)
Выручка от реализации основных средств	13 388	1 052
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>2 403 199</b>	<b>(382 883)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	-	20 000 000
Дивиденды выплаченные	(550 000)	-
Привлечение прочих заемных средств	-	4 347 083
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(550 000)</b>	<b>24 347 083</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	174 607	22 055
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>463 598</b>	<b>620 508</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	14 650 511	14 030 003
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)</b>	<b>15 114 109</b>	<b>14 650 511</b>

И. о. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер

«12» апреля 2019

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



Щербаков А.А.

Шер Т.А.

## **Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год**

### **1. Общая информация о Группе**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность РНКБ Банк (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»).

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) был создан по решению учредителей и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 25 января 1991 года под номером 1354 как Российский национальный коммерческий банк (товарищество с ограниченной ответственностью). 4 июля 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В связи с изменением законодательства Российской Федерации Банк в 2015 году изменил правовую форму Открытое Акционерное Общество на Публичное Акционерное Общество, а также изменил сокращенное наименование с РНКБ (ОАО) на РНКБ Банк (ПАО).

Основной государственный регистрационный номер Банка 1027700381290, дата государственной регистрации 31 октября 2002 года.

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1354, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России, ЦБ РФ) 20 мая 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и депозитарной деятельности, а также лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

Банк является универсальной кредитной организацией, деятельность которой направлена на оказание корпоративным и частным клиентам широкого спектра банковских услуг на территории Российской Федерации.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

На 31 декабря 2018 года юридический адрес Банка: Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34. Банк является одним из ключевых банков Республики Крым и Севастополя и уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Республики Крым.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имеет филиалов.

Численность работников списочного состава Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 3 875 человек, на 31 декабря 2017 года - 3 360 человека.

---

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

---

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования.

Группа не имеет доступа к рынкам иностранного капитала, так как персонально внесена в санкционные списки США, ЕС и Канады.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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.

Постановление Правительства Российской Федерации от 12.01.2018 № 5 определяет случаи, при которых сведения о финансовой и (или) бухгалтерской отчетности, не подлежат размещению в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

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

По вышеуказанным причинам и в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк не раскрывает годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

### **3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

#### **Применяемые стандарты**

Консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

На территории Российской Федерации применяются МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемые Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и признанные в порядке, установленном с учетом требований законодательства Российской Федерации Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

#### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

#### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и всех его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все суммы в настоящей консолидированной отчетности и пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Доллар США	69.4706	57.6002
Евро	79.4605	68.8668

---

## **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

## **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

При составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с выбранными методами перехода на МСФО (IFRS) 9 сравнительная информация, в общем случае, не пересчитывалась.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой.

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 описано в Примечании 5.

## **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования к признанию и оценке финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых инструментов. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 вводят существенные изменения по сравнению с МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

## **Классификация финансовых активов и финансовых обязательств**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере

применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

### **Обесценение финансовых активов**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ожидаемые кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

### **Переход на новый стандарт**

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив,
  - классификация, по усмотрению Группы, и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло

значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

#### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами.

Группа признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 3, касающимися изменений в учетной политике.

##### **Принципы консолидации**

###### ***Объединения бизнеса***

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо

исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

### ***Дочерние компании***

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### ***Ассоциированные компании***

Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их. Как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по фактическим затратам. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил (деловую репутацию) за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом:

- (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний,
- (ii) (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой,
- (iii) (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

---

### **Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

### **Гудвил (деловая репутация)**

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний. Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

---

## **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Средства в банках.**

Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, кредитов, депозитов и сделок «обратного РЕПО». Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Признание и начальная оценка***

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником контрактных положений инструмента.

***Классификация и последующая оценка Финансовые активы – Политика, применимая с 1 января 2018 года***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговая инвестиция; по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевая инвестиция, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, если только Группа не изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все затронутые финансовые активы будут реклассифицированы в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или

убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов;

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы. При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### ***Финансовые активы – Оценка бизнес-модели - Политика, применимая с 1 января 2018 года***

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Передача финансовых активов третьим сторонам в операциях, не отвечающих критериям прекращения признания, не является продажей для цели оценки бизнес-модели, что соответствует продолжению признания активов Группой.

Финансовые активы, удерживаемые для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

***Финансовые активы – Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов - Политика, применимая с 1 января 2018 года***

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов, Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия, которые могут изменить процентную ставку по договору, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме

того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

**Финансовые активы – Последующая оценка и прибыль и убытки - Политика, применяемая с 1 января 2018 года**

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытков от обесценения. Процентные доходы, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка.
<b>Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, прибыль и убытки по курсовым разницам и обесценение отражаются в составе прибыли или убытка. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе. При прекращении признания прибыль и убытки, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.
<b>Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Дивиденды признаются как доход в составе прибыли или убытков, если только дивиденды явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций. Прочая чистая прибыль и убытки признаются в прочем совокупном доходе и никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

**Финансовые активы – Политика, применяемая до 1 января 2018 года**

Группа классифицировала финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;

- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
  - предназначенные для торговли; или
  - производные инструменты хеджирования; или
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы.

**Последующая оценка и прибыль и убытки - Политика, применяемая до 1 января 2018 года**

Финансовые активы

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	Оценивались по справедливой стоимости, и изменения в ней, включая любой процентный доход и дивиденды, признавались в составе прибыли или убытка.
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	Оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	Оценивались по справедливой стоимости, и изменения в ней, за исключением убытков от обесценения, процентных доходов и курсовых разниц по долговым инструментам, отражались в составе прочего совокупного дохода и накапливались в составе резерва изменений справедливой стоимости. В случае прекращения признания прибыль или убыток, накопленные в капитале, реклассифицировались в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовое обязательство классифицировалось как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если оно классифицировалось как предназначенное для торговли, являлось производным или определялось как таковое при первоначальном признании. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости, а чистая прибыль и убытки, включая любые процентные расходы, признавались в составе прибыли или убытка. Прочие финансовые обязательства впоследствии оценивались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы и

---

прибыль или убыток по курсовым разницам отражались в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток при прекращении признания также признавались в составе прибыли или убытка.

**Модификация финансовых активов и финансовых обязательств - Политика, применяемая с 1 января 2018 года**

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Любые комиссии, полученные в рамках модификации, учитываются следующим образом:

- комиссии, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, и комиссии, которые представляют собой возмещение приемлемых затрат по сделке, включены в первоначальную оценку актива;
- прочие комиссии включаются в состав прибыли или убытка как часть прибыли или убытка при прекращении признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств от модифицируемого актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в

результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как текущая стоимость пересмотренных или модифицированных договорных денежных потоков, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшиеся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

#### Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Группа применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения в денежных потоках по существующим финансовым обязательствам не рассматриваются как изменения, если они являются результатом существующих

договорных условий, например, изменения в фиксированных процентных ставках, инициированные банками, в связи с изменениями ключевой ставки ЦБ РФ, если договор займа дает право банкам сделать это, и у Группы есть возможность либо принять пересмотренную ставку, либо выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа рассматривает изменение процентной ставки к текущей рыночной ставке, используя рекомендации по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Это означает, что эффективная процентная ставка корректируется с учетом перспективы.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или изменение условий учитывается как погашение, любые понесенные расходы или комиссии признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или изменение не учитываются как погашение, любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного обязательства.

***Модификация финансовых активов и финансовых обязательств - Политика, применимая до 1 января 2018 года***

***Финансовые активы***

Если условия финансового актива были изменены, то Группа оценивала, существенно ли отличались денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки были существенно различными, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считались истекшими. В этом случае признание первоначального финансового актива было прекращено, а новый финансовый актив был признан по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива были изменены из-за финансовых трудностей заемщика, и признание актива не было прекращено, то обесценение актива оценивалось с использованием процентной ставки до изменения.

---

**Финансовые обязательства**

Группа прекращала признание финансового обязательства, когда его условия были изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства были существенно другими. В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признавалось по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признавалась в составе прибыли или убытка. Уплаченное вознаграждение включало в себя нефинансовые активы, переданные, если таковые имелись, и принятие обязательств, включая новое измененное финансовое обязательство.

Если изменение финансового обязательства не было учтено как прекращение признания, то любые понесенные расходы и сборы признавались в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизировались в течение оставшегося срока измененного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

***Реклассификация - Политика, применимая с 1 января 2018 года***

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Группа изменит свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы, если Группа изменит свою бизнес-модель управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются высшим руководством Группы в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и демонстрироваться внешним сторонам. Соответственно, изменение бизнес-модели Группы произойдет только тогда, когда Группа либо начнет, либо прекратит осуществлять деятельность, которая является существенной для ее операций; например, когда Группа приобрела, ликвидировала или прекратила деятельность по бизнеснаправлению.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

***Прекращение признания***

**Финансовые активы**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом

---

собственности на переданные активы. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

#### Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменены, а потоки денежных средств от измененного обязательства существенно различаются, и в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченной суммой вознаграждения (включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

#### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

---

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, а также счетов и депозитов кредитных организаций. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе денежных и приравненных к ним средств, а также депозитов в банках и других финансовых институтах. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги являются активами, которые приобретены Группой с целью продажи в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществлялось на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Торговые ценные бумаги первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются как часть чистого дохода по торговым операциям с ценными бумагами в составе прибыли или убытка. Затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Группа не намеревается продать незамедлительно или в обозримом будущем.

---

Кредиты клиентам включает:

- кредиты, выданные юридическим и физическим лицам
- векселя коммерческих организаций
- дебиторскую задолженность по финансовой аренде
- дебиторскую задолженность по договорам факторинга

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Инвестиционные ценные бумаги**

#### ***Политика, применимая с 1 января 2018 года***

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### ***Политика, применимая до 1 января 2018 года***

До 1 января 2018 года статья «Инвестиционные ценные бумаги» включала:

- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые представляли собой производные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению Группы как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддавалась надежной оценке, отражались по фактическим затратам. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признавались в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признавались в составе прибыли или убытка, когда Группа имела право на получение дивидендов.

Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признавались в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признавались в составе прибыли или убытка.

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признавались в составе прочего совокупного дохода и представлялись в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При продаже

---

инвестиции прибыль или убыток, накопленные в собственном капитале, реклассифицировались в состав прибыли или убытка.

- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включались котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Группы планировала и могла удерживать до погашения. Руководство классифицировало инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражались по амортизированной стоимости.

### **Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства**

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Лизинг**

#### **Финансовый лизинг**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный

---

финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

### **Операционный лизинг**

#### Группа как арендодатель

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные по договорам операционного лизинга, в соответствии с видами данных активов. Доход от операционного лизинга отражается в составе прибыли или убытка равномерно в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

#### Группа как арендатор

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

### **Основные средства**

#### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### **Арендованные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

#### **Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в

результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных

хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

<b>Группа</b>	<b>Срок, лет</b>
1. Здания и сооружения	30-50
2. Мебель	5-7
3. Офисное и прочее оборудование	2-20
4. Транспорт	3-8

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

### **Инвестиционная собственность**

Инвестиционная собственность – недвижимость, удерживаемая с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг или в административных целях. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. При изменении назначения использования инвестиционной недвижимости (например, при

переклассификации в состав основных средств) ее справедливая стоимость на дату переклассификации признается в качестве первоначальной стоимости для целей дальнейшего учета.

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Обесценение активов**

#### ***Политика, применяемая с 1 января 2018 года***

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска. При существенном увеличении кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- ▶ Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Сюда включаются финансовые активы без просроченной задолженности, финансовые активы с просроченной задолженностью сроком от 1 до 30 дней включительно, а также финансовые активы, по которым была проведена реструктуризация, представленная в качестве лояльности к заемщикам без просроченной задолженности как на момент реструктуризации, так и на отчетную дату. В отношении таких активов признаются 12-

---

месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- ▶ Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения (дефолтности) на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

#### Критерии отнесения к стадиям

При первоначальном признании финансового актива, Банк осуществляет расчет ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. При последующей оценке финансового актива Банк на каждую очередную дату расчета величины ожидаемых кредитных убытков осуществляет проверку соответствия финансового актива признакам, свидетельствующим о значительном увеличении уровня кредитного риска.

В случае если по оценке Банка финансовый актив соответствует одному или совокупности признаков, свидетельствующих о значительном увеличении уровня кредитного риска по финансовому активу, расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу осуществляется на весь срок действия финансового инструмента.

К признакам, свидетельствующим о значительном увеличении уровня кредитного риска по финансовому активу, можно отнести:

- фактическое или ожидаемое значительное (на три и более рейтинговые позиции) изменение внешнего кредитного рейтинга клиента;

- 
- фактическое или ожидаемое значительное (на три и более рейтинговые позиции до рейтинга Е1 по сравнению со значением рейтинга на последнюю отчетную дату) снижение внутреннего кредитного рейтинга клиента;
  - возникновение просроченной задолженности по финансовому активу сроком от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данной ссуды, вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, не проводилась;
  - наличие документально подтвержденных сведений о наличии просроченной задолженности по другим финансовым активам клиента, в том числе в других банковских/небанковских организациях;
  - обращение заемщика с просьбой о реструктуризации кредита (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий, штрафов, пеней и пр.), в случае, если, по мнению ответственного сотрудника Банка, реструктуризация связана с отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, и, за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями договора по финансовому активу;
  - предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытым в Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах, а также частичное приостановление операций по указанным счетам;
  - полное приостановление операций по счетам клиента, открытым в Банке и/или в других кредитных организациях, уполномоченными государственными органами;
  - совокупная убыточная деятельность клиента за последние 4 (четыре) отчетных квартала, если убытки не характерны для деятельности клиента, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента, который оценивался на момент принятия решения по сделке;
  - инициирование процесса в отношении клиента об отзыве или невозобновлении действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей для клиента деятельности;
  - возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих 20% и более акций/долей уставного капитала клиента;
  - недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25% акций) клиента – юридического лица;
  - полная утрата предмета залога, оформленного в качестве основного обеспечения финансового актива.

Переход долгового финансового актива в Стадию 3 осуществляется при неспособности и/или нежелание заемщика в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком / членами Банковской группы в рамках заключенных договорных отношений, о чём свидетельствуют один или совокупность следующих факторов:

- 
- наличие у заемщика (по имеющейся у Банка информации) текущей непрерывной просроченной задолженности по исполнению обязательств перед Банком и / или членами Банковской группы сроком 90 (девяносто) и более календарных дней;
  - присвоение заемщику/группе заемщика внутреннего кредитного рейтинга на уровне «D» или «G3»;
  - наличие у заемщика ссуды, реструктуризированной/рефинансированной по причине существенного ухудшения кредитоспособности заемщика, при одновременном наличии у заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по данной ссуде сроком более 30 (тридцати) календарных дней;
  - нахождение заемщика в стадии ликвидации и/или процедуры банкротства, инициированной Банком и/или членами Банковской группы;
  - представление клиентом отчетности и/или иной финансовой информации, которая является недостоверной и/или отличается от отчетности и/или информации, представленной клиентом органам государственной власти, Банку России и/или опубликованной клиентом и/или находящейся в бюро кредитных историй, а также другой недостоверной информации, кроме финансовой;
  - в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
  - выявление факта смерти заемщика (индивидуального предпринимателя/физического лица).

***Политика, применяемая до 1 января 2018 года***

Группа на конец каждого отчетного периода проводила оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивала размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могли включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

---

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге являлось объективным свидетельством обесценения.

### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

### **Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного

последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в согласованные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- с 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15; и
- до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, представляющей первоначальную справедливую стоимость, амортизированную в течение срока действия гарантии или обязательства, и приведенной стоимости любого ожидаемого платежа для погашения обязательства, когда платеж по договору стал вероятным.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Группа признает оценочный резерв под убытки;
- до 1 января 2018 года: Группа признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

## **Акционерный капитал**

### **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

### **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

### **Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

---

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

## **Процентные доходы и расходы**

### ***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все

договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

#### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### ***Расчет процентного дохода и расхода***

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине

амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Банком от таких партнеров. Он не считается неотъемлемой частью общей прибыльности потребительских кредитов, поскольку определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком, а не с заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Комиссионные доходы от страхования признаются в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. У заемщиков есть выбор, приобретать ли страховой полис. Решение клиента потребительского кредита о покупке страхового полиса не влияет на указанную процентную ставку, предлагаемую клиенту.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, и допускается досрочное применение; тем не менее, Группа не применяла досрочно следующие новые или измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Ожидается, что из тех стандартов, которые еще не вступили в силу, МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в период первоначального применения.

---

## **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

Группа должна применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Группа оценила предполагаемое влияние, которое окажет МСФО (IFRS) 16 при первоначальном применении на консолидированную финансовую отчетность, как описано ниже. Фактическое влияние принятия стандарта с 1 января 2019 года могут измениться, так как:

- Группа не завершила тестирование и оценку средств контроля над новыми ИТ-системами; а также
- новая учетная политика может подлежит изменениям до тех пор, пока Группа не представит свою первую финансовую отчетность с указанием даты первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

### ***Аренда, в которой Группа является арендатором***

Группа будет признавать новые активы и обязательства по договору операционной аренды. Характер расходов, связанных с такой арендой, теперь изменится, поскольку Группа будет признавать амортизационные отчисления за активы в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам аренды.

Ранее Группа равномерно отражала расходы по операционной аренде в течение срока аренды и признавала активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница во времени между фактическими арендными платежами и признанными расходами.

Не ожидается значительного влияния на финансовую аренду Группы.

### ***Аренда, в которой Группа является арендодателем***

Не ожидается значительного влияния на аренду, в которой Группа является арендодателем.

### ***Переход***

Группа планирует впервые применить МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года, используя модифицированный ретроспективный подход. Таким образом, совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 16 будет признан как корректировка начального сальдо

---

нераспределенной прибыли по состоянию 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Группа планирует использовать упрощение практического характера в отношении применения нового определения аренды. Это означает, что Группа будет применять МСФО (IRFS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КИМСФО 4.

#### **Прочие стандарты и разъяснения**

Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
- «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации или совместные предприятия» (поправки к МСФО (IAS) 28);
- «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (Поправки к МСФО (IAS) 19));
- «Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг.» – различные стандарты; – «Поправки к ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО».

#### **5. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9**

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

**РНКБ Банк (ПАО)**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

Статья баланса	Категория	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Прочее	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	14 650 511	-	-	-	14 650 511	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	773 757	-	-	-	773 757	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыли или убыток	11 847 850	(9 778 920)	-	-	2 068 930	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	52 337 454	-	-	(15 759)	52 321 695	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	79 732 343	-	-	(310 848)	79 421 495	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 380	(1 380)	-	-	-	-
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	5 228 415	(5 228 415)	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	13 664 677	628 351	(980 314)	13 312 715	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1 344 038	23 086	-	1 367 123	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
<b>Итого активов</b>		<b>164 571 710</b>	<b>-</b>	<b>651 437</b>	<b>(1 306 920)</b>	<b>163 916 225</b>	
Прочие обязательства		(1 681 655)	-	-	(712 949)	(2 394 604)	
<b>Итого прочие обязательств</b>		<b>(1 681 655)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(712 949)</b>	<b>(2 394 604)</b>	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	<b>Резервы и нераспределенная прибыль</b>
<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	-
Переоценка долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 086
Отложенный налог в отношении указанного выше	(4 617)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>18 469</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(276 616)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 306 920)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 условным обязательствам кредитного характера	(712 949)
Прочая переоценка	628 351
Отложенный налог в отношении указанного выше	278 304
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>(1 389 831)</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)</b>	<b>(1 094 746)</b>

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	10 378 458	10 338 256
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 251 095	3 551 373
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	96 919	200 803
<i>Российской Федерации</i>	96 919	200 803
<i>других стран</i>	-	-
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	353 355	459 038
Прочие размещения в финансовых учреждениях	34 282	101 041
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15 114 109</b>	<b>14 650 511</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют корреспондентские счета в коммерческих банках с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Ниже представлен анализ остатков на текущих счетах банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
<b>Корреспондентские счета в других банках</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	1 176	22 598
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	6 650	1 861
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	-
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	-
С кредитным рейтингом от СС+ до СС-	-	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	74 960	176 344
<b>Средства в расчетных небанковских кредитных организациях</b>		
Не имеющий международного кредитного рейтинга	14 133	-
<b>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	323 065
Не имеющий международного кредитного рейтинга	353 355	135 973
Прочие размещения в финансовых учреждениях	34 282	101 041
<b>Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств для клиринга, размещенных в банках РФ</b>	<b>484 556</b>	<b>760 882</b>

Анализ денежных средств по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость денежных средств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29.

## 7. Средства в других банках

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозиты в других банках	26 607 207	23 456 434
Депозиты в ЦБ РФ	2 002 122	19 016 137
Договоры «обратного» РЕПО	3 908 262	9 270 281
Просроченные размещенные средства в других банках	920 746	763 779
Прочие размещения в других банках	338 231	594 601
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>33 776 568</b>	<b>53 101 232</b>
Резерв под обесценение	(920 772)	(763 779)
<b>Итого средства в других банках за вычетом резерва</b>	<b>32 855 796</b>	<b>52 337 453</b>

Сумма обеспечения, полученная по отдельным сделкам РЕПО превышает сумму требований.

Анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках представлен ниже:

	2018 г.				2017 г.
	I стадия	II стадия	III стадия	Итого	Итого
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода</b>	-	-	763 779	<b>763 779</b>	<b>700 540</b>
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	15 759	-	-	15 759	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>15 759</b>	<b>-</b>	<b>763 779</b>	<b>779 538</b>	<b>700 540</b>
Создание/(восстановление) резерва	(15 745)	-	156 979	141 234	63 239
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>920 758</b>	<b>920 772</b>	<b>763 779</b>

Сравнительные данные за 2017 год представляют собой резерв под обесценение основанный на оценке согласно МСФО (IAS 39).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы было 2 контрагента (не учитывая ЦБ РФ) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы (на 31 декабря 2017 г.: 1 контрагент). Совокупная сумма этих средств составляла 26 536 286 тысяч рублей или 80.76% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2017 г.: 19 590 171 тысяч рублей или 37.43% от общей суммы средств в других банках).

Учтенных векселей других банков на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года не было.

Ниже представлен анализ средств в других банках в разрезе международных кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Депозиты в ЦБ РФ	2 002 122	19 016 137
Депозиты в других банках		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	140
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	26 536 286	3 201 307
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	20 254 806
Не имеющий международного кредитного рейтинга	74 609	181
Договоры «обратного» РЕПО	3 908 261	9 270 281
Прочие размещения в других банках	334 518	594 601
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>32 855 796</b>	<b>52 337 453</b>

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

## 8. Торговые ценные бумаги

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	42 233	8 757 551
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	2 587
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	755 976	995 774
С кредитным рейтингом от В+ до В-	421 568	1 294 151
Не имеющим международного кредитного рейтинга	554 932	793 167
Корпоративные акции	-	4 621
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 774 709</b>	<b>11 847 851</b>

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 28. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

## 9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	121 731 486	76 555 348
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 044 748	1 096 276
Учтенные векселя	7 207 641	7 077 732
Потребительские кредиты	24 815 500	16 741 493
Ипотечные кредиты	10 064 474	4 712 514
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>165 863 849</b>	<b>106 183 363</b>
Резерв под обесценение	(28 267 132)	(26 451 019)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>137 596 717</b>	<b>79 732 344</b>

## Качество кредитного портфеля

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтенные векселя	Потре- бительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные	107 607 503	1 906 203	3 370 607	23 340 655	8 781 456	145 006 424
Просроченные на срок менее 31 дня	156 170	38 586	-	267 262	1 122 795	1 584 813
Просроченные на срок 31- 90 дней	3 419	1 700	-	131 256	14 644	151 019
Просроченные на срок 91- 180 дней	50 074	2 134	-	112 264	3 714	168 186
Просроченные на срок 181- 360 дней	654 744	1 072	-	133 320	3 112	792 248
Просроченные на срок более 360 дней	13 259 576	95 053	3 837 034	830 743	138 753	18 161 159
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>121 731 486</b>	<b>2 044 748</b>	<b>7 207 641</b>	<b>24 815 500</b>	<b>10 064 474</b>	<b>165 863 849</b>
Резерв под обесценение	(19 310 648)	(105 014)	(7 207 641)	(1 393 187)	(250 642)	(28 267 132)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>102 420 838</b>	<b>1 939 734</b>	<b>-</b>	<b>23 422 313</b>	<b>9 813 832</b>	<b>137 596 717</b>

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтенные векселя	Потре- бительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Непросроченные	54 323 356	853 325	-	10 757 970	3 883 424	69 818 075
Непросроченные, с признаками обесценения	8 845 260	145 975	3 307 100	4 828 254	682 445	17 809 034
Просроченные на срок менее 31 дня	-	918	255 297	110 670	7 464	374 349
Просроченные на срок 31- 90 дней	146 708	516	-	56 327	728	204 279
Просроченные на срок 91- 180 дней	50 161	461	5 400	85 300	27 313	168 635
Просроченные на срок 181- 360 дней	2 287 698	379	24 592	144 873	45 283	2 502 825
Просроченные на срок более 360 дней	10 902 165	94 702	3 485 343	758 099	65 857	15 306 166
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>76 555 348</b>	<b>1 096 276</b>	<b>7 077 732</b>	<b>16 741 493</b>	<b>4 712 514</b>	<b>106 183 363</b>
Резерв под обесценение	(18 263 958)	(107 118)	(7 077 732)	(954 901)	(47 310)	(26 451 019)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>58 291 390</b>	<b>989 158</b>	<b>-</b>	<b>15 786 592</b>	<b>4 665 204</b>	<b>79 732 344</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 может быть представлен следующим образом:

	2018 г.				2017 г.
	I стадия	II стадия	III стадия	Итого	Итого
<b>Кредиты юр. лицам</b>					
Сумма резерва на начало периода	4 569 506	-	13 694 452	18 263 958	12 866 410
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(24 811)	627	204 461	180 277	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>4 544 695</b>	<b>627</b>	<b>13 898 913</b>	<b>18 444 235</b>	<b>12 866 410</b>
Создание/(восстановление)	453 241	840 363	(408 904)	884 700	5 406 156
Списано в отчетном периоде	-	-	(18 287)	(18 287)	(8 608)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>4 997 936</b>	<b>840 990</b>	<b>13 471 722</b>	<b>19 310 648</b>	<b>18 263 958</b>

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	2018 г.				2017 г.
	I стадия	II стадия	III стадия	Итого	Итого
<b>Кредиты ИП</b>					
Сумма резерва на начало периода	10 413	517	96 188	107 118	75 655
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	20 603	4	847	21 454	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>31 016</b>	<b>521</b>	<b>97 035</b>	<b>128 572</b>	<b>75 655</b>
Созданиe/(восстановление)	(19 040)	(398)	(4 120)	(23 558)	31 562
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-	(99)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>11 976</b>	<b>123</b>	<b>92 915</b>	<b>105 014</b>	<b>107 118</b>
<b>Учтенные векселя</b>					
Сумма резерва на начало периода	-	-	7 077 732	7 077 732	7 403 816
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 077 732</b>	<b>7 077 732</b>	<b>7 403 816</b>
Созданиe/(восстановление)	-	-	129 909	129 909	(326 084)
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-	-
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 207 641</b>	<b>7 207 641</b>	<b>7 077 732</b>
<b>Потребительские кредиты</b>					
Сумма резерва на начало периода	34 310	19 129	901 462	954 901	785 227
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	29 931	16 960	1 155	48 046	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>64 241</b>	<b>36 089</b>	<b>902 617</b>	<b>1 002 947</b>	<b>785 227</b>
Созданиe/(восстановление)	275 292	41 387	74 726	391 405	177 932
Списано в отчетном периоде	-	-	(1 165)	(1 165)	(8 258)
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>339 533</b>	<b>77 476</b>	<b>976 178</b>	<b>1 393 187</b>	<b>954 901</b>

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	2018 г.				2017 г.
	I стадия	II стадия	III стадия	Итого	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Сумма резерва на начало периода	222	58	47 030	47 310	15 355
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	3 346	2 390	55 335	61 071	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>3 568</b>	<b>2 448</b>	<b>102 365</b>	<b>108 381</b>	<b>15 355</b>
Создание/(восстановление)	98 245	11 104	32 912	142 261	31 955
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-	-
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>101 813</b>	<b>13 552</b>	<b>135 277</b>	<b>250 642</b>	<b>47 310</b>
<b>Итого резерв под обесценение</b>	<b>5 451 258</b>	<b>932 141</b>	<b>21 883 733</b>	<b>28 267 132</b>	<b>26 451 019</b>

Сравнительные данные за 2017 год представляют собой резерв под обесценение основанный на оценке согласно МСФО (IAS 39).

**Анализ обеспечения**

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов юридическим лицам (включая учтённые векселя) и индивидуальным предпринимателям, сгруппированных по виду обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017г.	%
Государственная гарантия	28 016 000	21.4%	28 018 446	33.1%
Недвижимость	23 634 585	18.0%	20 334 157	24.0%
Оборудование и транспорт	7 395 789	5.6%	4 040 692	4.8%
Товары в обороте	2 395 252	1.8%	1 202 083	1.4%
Дебиторская задолженность	2 004 742	1.5%	465 412	0.5%
Гарантия субъекта Российской Федерации	1 005 056	0.8%	614 743	0.7%
Собственные векселя Банка	83 215	0.1%	9 300	0.0%
Гарантии других банков	22 177	0.0%	74 674	0.1%
Поручительства прочих юридических лиц и без обеспечения	66 427 059	50.7%	29 969 849	35.4%
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение</b>	<b>130 983 875</b>	<b>100.0%</b>	<b>84 729 356</b>	<b>100.0%</b>

Как правило, в целях расчёта величины резерва под обесценение Группа не рассматривает небанковские гарантии в качестве обеспечения.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. По

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты являются необеспеченными.

**Анализ кредитов по отраслям экономики**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%
<b>Физические лица</b>	<b>34 879 974</b>	<b>21.0%</b>	<b>21 454 007</b>	<b>20.2%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>130 983 875</b>	<b>79.0%</b>	<b>84 729 356</b>	<b>79.8%</b>
Торговля	72 078 329	43.5%	46 873 534	44.1%
Промышленность	22 625 979	13.6%	10 343 523	9.7%
Услуги	14 617 330	8.8%	11 113 180	10.5%
Строительство	7 149 257	4.3%	6 023 599	5.7%
Сельское хозяйство	6 106 618	3.7%	4 455 633	4.2%
Финансы	2 725 265	1.6%	2 079 414	2.0%
Операции с недвижимостью	2 705 795	1.6%	1 665 337	1.6%
Транспорт	1 439 728	0.9%	887 850	0.8%
Государственные и муниципальные органы	363 729	0.2%	336 179	0.3%
Прочие отрасли	1 171 845	0.7%	951 107	0.9%
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>165 863 849</b>	<b>100.0%</b>	<b>106 183 363</b>	<b>100.0%</b>
Резерв под обесценение	(28 267 132)		(26 451 019)	
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>137 596 717</b>		<b>79 732 344</b>	

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

## 10. Инвестиции в ассоциированные компании

Информация об инвестициях в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия представлена ниже:

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

## 11. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Облигации Банка России	1 010 102	X
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	5 349 457	X
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	4 711 559	X
Не имеющий международного кредитного рейтинга	1 078 899	X
Резерв по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости	(1 078 899)	X
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>11 071 118</b>	<b>X</b>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	X	1 317 777
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	X	3 910 638
<b>Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>X</b>	<b>5 228 415</b>

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	271 715	X
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В+ до В-	783 730	X
Не имеющим международного кредитного рейтинга	209 342	X
Обыкновенные акции	-	X
Доли участия в прочих компаниях	311	X
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 265 098</b>	<b>X</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	X	257 280
Обыкновенные акции	X	14 266
Доли участия в прочих компаниях	X	189
За вычетом: резерва под обесценение	X	(270 355)
<b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>X</b>	<b>1 380</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>12 336 216</b>	<b>5 229 795</b>

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

Анализ изменения резерва под обесценение вложений в инвестиционные ценные бумаги представлен ниже:

	2018 г.				2017 г.
	I стадия	II стадия	III стадия	Итого	Итого
<b>Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на начало периода</b>	-	-	265 443	<b>265 443</b>	<b>257 280</b>
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	14 929	-	965 385	980 314	-
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>14 929</b>	-	<b>1 230 828</b>	<b>1 245 757</b>	<b>257 280</b>
Создание/(восстановление) резерва	(14 929)	-	-	(14 929)	8 163
Списано в отчетном периоде	-	-	(151 929)	(151 929)	
<b>Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на конец периода</b>	<b>--</b>	-	<b>1 078 899</b>	<b>1 078 899</b>	<b>265 443</b>

Сравнительные данные за 2017 год представляют собой резерв под обесценение основанный на оценке согласно МСФО (IAS 39).

## 12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочные активов, учитываемые как предназначенные для продажи:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Жилые дома с земельными участками	52 887	37 303
Квартиры	52 728	120 724
Прочие нежилые и офисные помещения	41 978	58 015
Земельный участок сельскохозяйственного назначения	6 074	1 239
Административно-бытовые здания с земельным участком	3 369	4 508
Производственная база с оборудованием	3 129	100 948
Автотранспорт	520	-
<b>Активы, предназначенные для продажи</b>	<b>160 685</b>	<b>322 737</b>

Анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29.

### 13. Инвестиционная собственность

Тип инвестиционной недвижимости	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Коммерческая недвижимость	223 971	204 282
Жилая недвижимость	137 075	248 200
<b>Итого инвестиционная собственность</b>	<b>361 046</b>	<b>452 482</b>

Справедливая стоимость инвестиционной собственности основывается на результатах оценки независимых сертифицированных оценщиков.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной собственности за 2018 и 2017 годы:

	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
<b>Стоимость на начало года</b>	<b>452 482</b>	<b>117 387</b>
Перевод в инвестиционную собственность из основных средств	-	113 601
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(8 355)
Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках	(9 792)	(12 092)
Выбыло в отчётном периоде	(81 644)	-
Поступило при присоединении дочерних компаний (примечание 32)	-	241 941
<b>Итого инвестиционная собственность на конец года</b>	<b>361 046</b>	<b>452 482</b>

Анализ инвестиционной собственности по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость инвестиционной собственности, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29.

**14. Основные средства**

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток 1 января 2018 года	2 182 166	53 083	2 665 613	219 723	5 120 585
Поступления за 2018 год	168 131	4 232	375 525	83 581	631 469
Переоценка в отчётном периоде	(1 070)				(1 070)
Списание амортизации при переоценке	(1 577)				(1 577)
Выбытия 2018 год	(42 698)	(1 055)	(85 803)	(26 490)	(156 046)
<b>Остаток 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 304 952</b>	<b>56 260</b>	<b>2 955 335</b>	<b>276 814</b>	<b>5 593 361</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток 1 января 2018 года	40 445	38 919	1 313 606	114 272	1 507 242
Амортизационные отчисления за 2018 год	61 011	5 777	380 670	40 389	487 847
Списание амортизации при переоценке	(1 577)				(1 577)
Выбытия за 2018 год	(717)	(850)	(74 249)	(25 947)	(101 763)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>99 162</b>	<b>43 846</b>	<b>1 620 027</b>	<b>128 714</b>	<b>1 891 749</b>
<b>Остаточная стоимость 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 205 790</b>	<b>12 414</b>	<b>1 335 308</b>	<b>148 100</b>	<b>3 701 612</b>

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и прочее оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток 1 января 2017 года	2 556 077	50 932	2 354 204	143 702	5 104 915
Поступления за 2017 год	7 743	2 978	322 469	76 897	410 087
Переоценка в отчётном периоде	(238 879)	-	-	-	(238 879)
Списание амортизации при переоценке	(29 178)	-	-	-	(29 178)
Выбытия 2017 год	(113 597)	(827)	(11 060)	(876)	(126 360)
<b>Остаток 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 182 166</b>	<b>53 083</b>	<b>2 665 613</b>	<b>219 723</b>	<b>5 120 585</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток 1 января 2017 года	876	34 733	988 663	86 446	1 110 718
Амортизационные отчисления за 2017 год	68 747	4 883	335 163	28 045	436 838
Списание амортизации при переоценке	(29 178)				(29 178)
Выбытия за 2017 год	-	(697)	(10 220)	(219)	(11 136)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>40 445</b>	<b>38 919</b>	<b>1 313 606</b>	<b>114 272</b>	<b>1 507 242</b>
<b>Остаточная стоимость 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 141 721</b>	<b>14 164</b>	<b>1 352 007</b>	<b>105 451</b>	<b>3 613 343</b>

Справедливая стоимость основных средств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29.

## 15. Прочие активы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по возмещению стоимости утерянного имущества	1 864 688	1 822 505
Прочие незавершенные расчеты	228 277	21 719
Требования по агентскому договору с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	77 980	2 056 734
Требования по комиссиям	59 386	46 333
НДС к возврату	23 806	20 021
Дебиторская задолженность за услуги по ведению реестра	7 183	18 366
Прочее	1 367 087	156 761
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 034 709)	(1 962 564)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>593 698</b>	<b>2 179 875</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	392 164	1 198 987
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	117 008	14 106
Драгоценные металлы	87 096	46 280
НМА	54 791	47 528
Расходы будущих периодов	54 123	52 672
Прочая дебиторская задолженность	27 160	18 246
Прочее	111 614	420 052
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(318 339)	(1 389 239)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>525 617</b>	<b>408 632</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 119 315</b>	<b>2 588 507</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2018 г.	2017 г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало периода</b>	<b>3 351 803</b>	<b>2 797 563</b>
Создание/(восстановление) резерва	4 137	562 788
Прочие активы, списанные за счет резерва	(2 892)	(8 548)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец периода</b>	<b>3 353 048</b>	<b>3 351 803</b>

РНКБ Банк (ПАО) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай.

Анализ прочих активов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость прочих активов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29.

## 16. Средства других банков

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	9 919	2 043 363
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	807	48 345
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	34 268	308 607
Прочие привлечения	78 892	166 224
<b>Итого средства других кредитных организаций</b>	<b>123 886</b>	<b>2 566 539</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств банков-контрагентов (не учитывая Банк России), превышающие 10% капитала Группы (2017 г.: отсутствуют).

Анализ средств других банков по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость средств других банков, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

## 17. Средства клиентов

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>20 729 102</b>	<b>5 887 336</b>
Текущие/расчетные счета	6 519 098	3 645 298
Срочные депозиты	14 210 004	2 242 038
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>32 099 050</b>	<b>30 318 217</b>
Текущие/расчетные счета	24 535 347	20 272 127
Срочные депозиты	7 563 703	10 046 090
<b>Физические лица</b>	<b>91 694 135</b>	<b>79 555 679</b>
Текущие счета/счета до востребования	37 361 840	29 752 973
Срочные вклады	54 332 295	49 802 706
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>144 522 287</b>	<b>115 761 232</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2018 года у Группы был 1 клиент, средства на счетах которого превышали 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 12 985 793 тысяч рублей или 8.98% от общей суммы средств клиентов. На 31 декабря 2017 года таких клиентов не было.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года.

Анализ средств клиентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость средств клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	3 180 153	250 633
Депозитные и сберегательные сертификаты	2	2
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>3 180 155</b>	<b>250 635</b>

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29.

**19. Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»**

В таблице ниже представлены займы от ГК «АСВ», входящего в группу ПАО «Крайинвестбанк»

Сумма займа	Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка по договору	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
2 000 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2021 г.	6.01%	1 768 338	1 705 755
17 100 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2030 г.	0.51%	6 829 302	7 889 067
4 500 000	05 декабря 2016 г.	05 декабря 2031 г.	0.51%	1 676 276	1 978 156
900 000	27 января 2017 г.	27 января 2032 г.	0.51%	331 937	406 367
3 447 083	18 августа 2017 г.	18 августа 2032 г.	0.51%	1 220 441	1 532 259
<b>Итого</b>				<b>11 826 294</b>	<b>13 511 604</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года общая сумма финансовой помощи от ГК «АСВ» составила 27 947 083 тыс. руб.

В соответствии с условиями договора Группа на всю сумму заимствования предоставил обеспечение в виде залога активов Группы, согласованных с ГК «АСВ» на сумму 31 765 536 тыс. руб. (2017 г. : 32 121 137 тыс. руб.)

Активы, переданные в залог (балансовая стоимость)	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы, выданные банкам	13 830 000	10 550 000
Ценные бумаги	6 280 905	11 220 727
Кредиты юридических лиц	5 562 932	5 147 334
Кредиты физических лиц	5 584 001	4 767 402
Ипотечные кредиты физических лиц	507 698	435 674
<b>Итого обеспечение по займу</b>	<b>31 765 536</b>	<b>32 121 137</b>

Анализ займов ГК «АСВ» по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость займов ГК «АСВ», а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

**20. Прочие обязательства**

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	366 673	275 432
Прочие незавершенные расчеты	211 634	222 927
Расчеты с поставщиками	149 007	114 028
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	94 533	72 045
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	75
Прочее	101 237	61 679
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>923 084</b>	<b>746 186</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 358 965	894 269
Доходы будущих периодов	7 424	7 238
Прочее	30 832	33 962
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5 397 221</b>	<b>935 469</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6 320 305</b>	<b>1 681 655</b>

Группа не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 28. Справедливая стоимость прочих обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 29.

**21. Уставный капитал**

В консолидированной финансовой отчетности уставный капитал представляет собой уставный капитал Банка. На 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Стоимость (руб.)</b>
Обыкновенные акции	3 765 097 238	37 650 972 380
Акции в процессе регистрации	-	-
Привилегированные акции	-	-
Эффект гиперинфляции на уставный капитал		812 463 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>3 765 097 238</b>	<b>38 463 435 380</b>

**РНКБ Банк (ПАО)**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2017 года уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Стоимость (руб.)</b>
Обыкновенные акции	3 265 097 238	32 650 972 380
Акции в процессе регистрации	500 000 000	5 000 000 000
Привилегированные акции	-	-
Эффект гиперинфляции на уставный капитал		812 463 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>3 765 097 238</b>	<b>38 463 435 380</b>

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса (одна акция – один голос) по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акционеры Банка помимо прав, указанных выше, обладают и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемую как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

**22. Процентные доходы и расходы**

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	13 516 182	9 241 553
Средства в других банках	1 967 356	3 893 888
Инвестиционные ценные бумаги	1 647 158	x
Торговые ценные бумаги	214 876	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	x	1 090 488
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	x	276 555
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	x	356
Финансовая аренда	70 708	7 974
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>17 416 280</b>	<b>14 510 814</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства физических лиц	(3 399 797)	(3 539 752)
Средства юридических лиц	(2 278 077)	(1 647 342)
Кредиты и срочные депозиты банков	(161 028)	(96 328)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 414)	(4 677)
Прочее	(7 435)	(7 435)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5 858 751)</b>	<b>(5 295 534)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>11 557 529</b>	<b>9 215 280</b>

**23. Комиссионные доходы и расходы**

	2018 год	2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 393 505	2 577 633
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	1 146 994	1 016 848
Комиссия по выданным гарантиям	372 702	197 139
Комиссионные доходы по программам страхования	201 452	141 030
Вознаграждение за осуществление компенсационных выплат	53 443	6 266
За проведение операций с валютными ценностями	6 879	693
Прочее	174 045	83 153
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>5 349 020</b>	<b>4 022 762</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(570 972)	(398 662)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(62 698)	(59 787)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(6 629)	(3 602)
Прочее	(16 515)	(12 440)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(656 814)</b>	<b>(474 491)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 692 206</b>	<b>3 548 271</b>

**24. Прочие операционные доходы**

	2018 год	2017 год
Выручка от деятельности по ведению реестра	71 695	82 563
Доходы за вычетом расходов по операциям с драг. металлами	20 748	14 946
Доходы от предоставления в аренду сейфов	18 334	16 373
Доходы от сдачи имущества в аренду	10 931	8 023
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 610	37 282
Переоценка имущества для продажи	-	9 189
Доходы от управления ПИФом	-	2 141
Прочее	80 399	62 198
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>203 717</b>	<b>232 715</b>

**25. Административные расходы**

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Страхование	576 232	669 243
Арендная плата	621 648	631 023
Ремонт и содержание имущества	562 818	581 508
Уценка основных средств	5 545	332 232
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	291 644	311 367
Списание стоимости материальных запасов	383 214	310 629
Охрана	206 541	212 447
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	234 265	194 829
Связь	199 006	152 378
Неисключительные права	186 277	143 832
Переоценка имущества для продажи	16 777	68 499
Реклама и маркетинг	126 385	61 026
Расходы прошлых лет	115 802	36 233
Уценка инвестиционной недвижимости	9 792	12 092
Убыток от выбытия имущества	59 059	9 363
Консалтинговые услуги	963	8 972
Благотворительность	10 173	7 013
Амортизация нематериальных активов	2 747	2 087
Прочее	363 752	411 203
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>3 972 640</b>	<b>4 155 976</b>

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, в консолидированном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	859 224	546 839
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	170 327	(294 520)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(60)	-
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 029 491</b>	<b>252 319</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в года, закончившегося 31 декабря 2018 года, 20% (31 декабря 2017 года – 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	2018 год	2017 год
<b>Прибыль/ (убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	5 200 022	1 002 334
<b>Теоретические расходы/(возмещение) налога по ставке 20%</b>	1 040 004	200 467
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(68 023)	(36 266)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 052	18 238
- Прочие постоянные разницы	56 458	69 880
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 029 491</b>	<b>252 319</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению за 2018 год:

	31 декабря 2018 г.	Изменения в отчётном периоде		Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		31 декабря 2017 г.
		Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>						
- Начисленные процентные доходы и расходы	43 065	(74 637)	-	-	-	117 702
- Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	66 121	13 251	-	-	-	52 870
- Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4 237	(14 070)	-	-	-	18 307
- Амортизация основных средств	119 975	7 786	-	-	-	112 189
- Переоценка инвестиционной недвижимости	-	(6 322)	-	-	-	6 322
- Списание материалов и ПО на расходы	303 427	110 502	-	-	-	192 925
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	29 357	13 542	-	-	-	15 815
- Резервы под обесценение	5 059 357	40 002	-	278 304	-	4 741 051
- Переоценка финансовых активов по справедливой	2 207	-	6 824	-	(4 617)	-

**РНКБ Банк (ПАО)**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 г.	Изменения в отчётном периоде		Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		31 декабря 2017 г.
		Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	
стоимости через прочий совокупный доход						
- Прочее	354 333	36 875	-	(2)	-	317 460
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>5 982 079</b>	<b>126 929</b>	<b>6 824</b>	<b>278 302</b>	<b>(4 617)</b>	<b>5 574 641</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>						
- Амортизация займов ГК «АСВ» по рыночной процентной ставке	(3 224 158)	(337 062)	-	-	-	2 887 096
- Переоценка инвестиционной недвижимости	(3 809)	1 626	-	-	-	5 435
- Переоценка основных средств, относимая в капитал	(26 482)	797	(895)	-	-	26 383
- Амортизация основных средств и переоценка основных средств, относимая на счета прибылей и убытков	(274 131)	(33 896)	-	-	-	240 235
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(15 318)	(5 105)	-	-	-	10 213
- Прочее	(4 604)	76 384	-	-	-	80 988
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(3 548 501)</b>	<b>(297 256)</b>	<b>(895)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 250 350</b>
<b>Чистый отложенный актив</b>	<b>2 433 578</b>	<b>(170 327)</b>	<b>5 929</b>	<b>278 302</b>	<b>(4 617)</b>	<b>2 324 291</b>

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению за 2017 год:

	31 декабря 2017 г.	Изменение	31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	117 702	132 750	(15 048)
- Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	52 870	6 631	46 239
- Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	18 307	(109 203)	127 510
- Амортизация основных средств	112 189	72 686	39 503
- Переоценка инвестиционной недвижимости	6 322	2 480	3 842
- Списание материалов и ПО на расходы	192 925	119 944	72 981
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	15 815	(88 016)	103 831
- Резервы под обесценение	4 741 051	604 097	4 136 954
- Прочее	317 460	(76 035)	393 495
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>5 574 641</b>	<b>665 334</b>	<b>4 909 307</b>

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2017 г.	Изменение	31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Амортизация займов ГК «АСВ» по рыночной процентной ставке	2 887 096	297 123	2 589 973
- Переоценка инвестиционной недвижимости	5 435	3 712	1 723
- Переоценка основных средств, относимая в капитал	26 383	18 671	7 712
- Амортизация основных средств и переоценка основных средств, относимая на счета прибылей и убытков	240 235	(21 212)	261 447
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	10 213	10 213	-
- Прочее	80 988	80 978	10
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>3 250 350</b>	<b>389 485</b>	<b>2 860 865</b>
<b>Чистый отложенный актив</b>	<b>2 324 291</b>	<b>275 849</b>	<b>2 048 442</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(26 383)	(18 671)	(7 712)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	2 350 674	294 520	2 056 154

**27. Внебалансовые и условные обязательства****Обязательства кредитного характера**

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	36 258 466	37 461 107
Гарантии предоставленные	21 235 551	11 892 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 358 965)	(894 269)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>52 135 052</b>	<b>48 459 569</b>

Изменения резерва по финансовым гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

	2018 г.	2017 г.
Сумма резерва на начало периода	894 269	164 431
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	712 949	-
Создано резерва в течении периода	3 751 746	729 838
<b>Сумма резерва на конец периода</b>	<b>5 358 964</b>	<b>894 269</b>

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)***Обязательства по операционной аренде**

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
1 года	332 177	291 035
От 1 до 5 лет	542 717	467 261
Более 5 лет	433 245	568 631
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 308 139</b>	<b>1 326 927</b>

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

Группа создаёт резерв под вероятный ущерб от таких исков. Движение резерва под такие условные обязательства некредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Резерв под условные обязательства некредитного характера на начало периода	87 405	466 708
Создание/(восстановление) резерва в отчётном периоде	(27 021)	(377 096)
Списано за счёт резерва	(32 098)	(2 207)
<b>Резерв под условные обязательства некредитного характера на конец периода</b>	<b>28 286</b>	<b>87 405</b>

## **28. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **Система корпоративного управления**

Банк учрежден в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка. Общее собрание акционеров выбирает Совет директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета директоров является следующим:

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Советом директоров. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Советом директоров. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- Щербаков Алексей Алексеевич – И. о. Председателя Правления
- Чумаковский Игорь Олегович – Вице-президент
- Билан Николай Николаевич – Вице-президент
- Макарова Анна Борисовна – Вице-президент
- Титов Александр Вячеславович- Вице-президент

В течение 2018 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

- Морозова Ирина Вячеславовна – сложила полномочия

---

## **Политики и процедуры внутреннего контроля**

К компетенции Совета директоров относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами кредитной организации, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

К компетенции исполнительных органов относится:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для

- 
- внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений)
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.
  - исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений акционера(ов) Банка, Совета директоров Банка и исполнительных органов Банка;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации;
- проверка применяемых способов/методов, которые обеспечивают сохранность имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке, включая проверку деятельности подразделения, осуществляющего функцию комплаенс - контроля и подразделения по управлению банковскими рисками;
- проверка порядка организации и процесса функционирования системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предоставление рекомендаций Совету директоров Банка, исполнительным органам Банка, руководителям структурных подразделений Банка по совершенствованию процессов деятельности и внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений и недостатков;

- 
- своевременное информирование Совета директоров Банка, Президента Банка обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Лица, осуществляющие функции руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита Банка соответствуют требованиям установленным Указанием ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»

Система внутреннего контроля Банка соответствует установленным Банком России требованиям, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

### **Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации

---

являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – вероятность неисполнения/ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком.

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Банка, так и от заемщика. Факторы, зависящие от Банка, определяются уровнем защищенности Банка от кредитного риска и включают в себя:

качество процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита;

технологии организации процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита;

методологическое обеспечение процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита;

контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), отрасли, страны, регионы, клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;

оценка достаточности регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям;

установление стоимостных условий по проводимым операциям с учетом платы за принимаемые по ним риски;

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками зависящих от заемщика;

предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;

структурирование сделок;

ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;

управление обеспечением сделок;

покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;

применение системы полномочий принятия решений;

мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

При этом Банк осуществляет формирования качественного кредитного портфеля Банка на условиях платности, срочности и возвратности. Выдача кредитов в Банке осуществляется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка или по решению коллегиальных органов, уполномоченных на принятие решений.

---

Система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Банка может формироваться из: коллегиальных органов (Комитеты/Правление Банка), уполномоченных лиц Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Регулятором условий кредитной деятельности Банка является Кредитная политика (для каждого из векторов кредитования Банком определена своя Кредитная политика (розничного, малого, корпоративного бизнеса)).

Банком могут применяться стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций.

При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, имеющим расчетный и/или текущий счет в Банке.

Осуществляется оценка лояльности заемщика (наличие положительной кредитной истории в Банке, количество погашенных заемщиком ссуд).

Классификация кредитных рисков производится в соответствии с внутренними нормативными документами. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами, с клиентами малого бизнеса, с розничными клиентами – физическими лицами осуществляется Департаментом управления рисков (далее – ДУР). Экспертные заключения указанным подразделением готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль изменения уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей, так и подразделениями ДУР. Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется Отделом портфельных рисков ДУР.

Кредитующие подразделения Банка в корпоративном кредитовании и кредитовании малого бизнеса должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

- на этапе сопровождения сделки. В целях недопущения увеличения кредитного риска Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества. В ходе мониторинга Банк выявляет факторы кредитного риска и проводит мероприятия, направленные на минимизацию их влияния на качество портфеля. В рамках мониторинга залогового имущества Банк осуществляет комплекс мер, обеспечивающих оперативный и эффективный контроль его состояния (фактическое наличие и текущая стоимость). Мониторинг фактического

состояния имущества проводится на основании предоставляемой залогодателем информации, а также посредством выезда на место нахождения имущества. Банк, как правило, требует страхования предметов залога. Страхование осуществляется за счет заемщика и в пользу Банка.

С целью снижения финансовой нагрузки на заемщика с одновременным предоставлением возможности для заемщика в полной мере выполнить свои кредитные обязательства перед Банком, кредитующие подразделения совместно с ДУР предусматривают возможность оформления реструктуризации задолженности, тем самым снижая уровень кредитного риска по сделке.

Оценка и мониторинг уровня кредитного риска проводится в целом по Банку, по каждому из векторов кредитования, по продуктам и их группам, по отдельным сегментам заемщиков. Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дату может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4 735 651	4 312 254
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	952 092	773 757
Средства в других банках	32 855 796	52 337 453
Торговые ценные бумаги	1 774 710	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	11 843 363
Кредиты клиентам	137 596 717	79 732 344
Инвестиционные ценные бумаги		X
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	X	5 228 415
Прочие финансовые активы	1 264 787	2 179 874
<b>Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении</b>	<b>179 179 753</b>	<b>156 407 460</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 9.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

---

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий Банк осуществляет выявление источников операционных рисков и проводит их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов.

В целях снижения уровня операционного риска Банк использует следующие методы:

Автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;

Введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;

Для большинства операций введены лимиты, ограничивающие оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы, лимитированы величины отдельных операций, проводимых под операционным риском;

Использование легальной (лицензированной) программной платформы;

Использование средств антивирусной защиты и применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;

Контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;

Наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне: организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы по всем фактам реализации операционных рисков;

Обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;

Определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности Банка на финансовых рынках, и установление лимитов;

Организация встроенной системы контроля в ежедневные операции с целью повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;

Передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок;

---

Подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций для каждого работника Банка, определяющих права и обязанности;

Применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;

Проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);

Разделение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в своевременном выполнении своих обязательств перед кредиторами.

Поддержание соответствия структуры баланса, отвечающей всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами. В течение 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

<b>На 31 декабря 2018г.</b>	<b>До востребован ия и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Средства других банков	80 733	-	-	43 151	<b>123 884</b>	<b>123 886</b>
Средства клиентов	78 458 562	38 719 127	26 468 737	2 894 531	<b>146 540 957</b>	<b>144 522 287</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 636	87 951	42 274	3 078 706	<b>3 269 567</b>	<b>3 180 155</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	118 786	120 754	29 176 068	<b>29 415 608</b>	<b>11 826 294</b>
Прочие финансовые обязательства	923 084	-	-	-	<b>923 084</b>	<b>923 084</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>79 523 015</b>	<b>38 925 864</b>	<b>26 631 765</b>	<b>35 192 456</b>	<b>180 273 100</b>	<b>160 575 706</b>
Предоставленные гарантии до вычета резерва	21 235 551	-	-	-	<b>21 235 551</b>	
Обязательства по предоставлению кредитов	36 258 466	-	-	-	<b>36 258 466</b>	

<b>На 31 декабря 2017г.</b>	<b>До востребован ия и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Средства других банков	214 568	298 828	1 702 721	359 028	<b>2 575 145</b>	<b>2 566 539</b>
Средства клиентов						
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 741	4 790	165 501	48 640	<b>1 156 651</b>	<b>250 635</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	118 754	120 754	29 176 068	<b>29 415 576</b>	<b>13 511 604</b>
Прочие финансовые обязательства	746 185	-	-	-	<b>746 185</b>	<b>746 185</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>992 494</b>	<b>422 372</b>	<b>1 988 976</b>	<b>29 583 736</b>	<b>33 893 557</b>	<b>17 074 963</b>
Предоставленные гарантии до вычета резерва	11 892 731	-	-	-	<b>11 892 731</b>	
Обязательства по предоставлению кредитов	37 461 107	-	-	-	<b>37 461 107</b>	

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Группа контролирует контрактные сроки погашения с учётом дисконтированных денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств Группы по контрактным срокам погашения представлена в таблице ниже:

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2018 г.	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	С просро- ченными платежами	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	15 114 109	-	-	-	-	-	<b>15 114 109</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	952 092	-	<b>952 092</b>
Средства в других банках	25 835 774	7 020 022	-	-	-	-	<b>32 855 796</b>
Торговые ценные бумаги	-	-	150 048	1 624 661	-	-	<b>1 774 709</b>
Кредиты клиентам	6 737 821	8 805 513	11 145 055	108 582 744	-	2 325 584	<b>137 596 717</b>
Инвестиционные ценные бумаги	-	1 741 259	492 316	10 102 329	311	-	<b>12 336 216</b>
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	-	-	283	-	<b>283</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	160 685	-	-	-	<b>160 685</b>
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	361 046	-	<b>361 046</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	-	200 186	-	-	-	-	<b>200 186</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 433 578	-	<b>2 433 578</b>
Основные средства	-	-	-	-	3 701 612	-	<b>3 701 612</b>
Гудвил	-	-	-	-	1 537 377	-	<b>1 537 377</b>
Прочие активы	1 119 193	41	49	32	-	-	<b>1 119 315</b>
<b>Итого активы</b>	<b>48 806 897</b>	<b>17 767 021</b>	<b>11 948 153</b>	<b>120 309 766</b>	<b>8 986 299</b>	<b>2 325 584</b>	<b>210 143 721</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	79 928	-	-	43 151	807	-	<b>123 886</b>
Средства клиентов	78 044 618	38 342 944	25 594 861	2 539 865	-	-	<b>144 522 287</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 636	86 922	40 318	2 992 279	-	-	<b>3 180 155</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	-	11 826 294	-	-	<b>11 826 294</b>
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	-	28 286	-	<b>28 286</b>
Прочие обязательства	6 285 884	30 458	2 789	1 174	-	-	<b>6 320 305</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>84 471 066</b>	<b>38 460 324</b>	<b>25 637 968</b>	<b>17 402 763</b>	<b>29 093</b>	<b>-</b>	<b>166 001 213</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(35 664 169)</b>	<b>(20 693 303)</b>	<b>(13 689 815)</b>	<b>102 907 003</b>	<b>8 957 206</b>	<b>2 325 584</b>	<b>44 142 508</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(35 664 169)</b>	<b>(56 357 472)</b>	<b>(70 047 287)</b>	<b>32 859 716</b>	<b>41 816 922</b>	<b>44 142 506</b>	

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2017 г.	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	С просро- ченными платежами	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14 650 511	-	-	-	-	-	<b>14 650 511</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	773 757	-	-	-	-	-	<b>773 757</b>
Средства в других банках	52 301 953	35 500	-	-	-	-	<b>52 337 453</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 778 920	-	-	2 064 310	-	4 621	<b>11 847 851</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 380	-	<b>1 380</b>
Кредиты клиентам	2 922 557	4 725 866	6 033 605	65 617 674	-	432 642	<b>79 732 344</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	5 228 415	-	-	<b>5 228 415</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	322 737	-	-	-	-	-	<b>322 737</b>
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	452 482	-	<b>452 482</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	-	92 127	-	-	-	-	<b>92 127</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 324 291	-	<b>2 324 291</b>
Основные средства	-	-	-	-	3 613 343	-	<b>3 613 343</b>
Гудвил	-	-	-	-	1 537 377	-	<b>1 537 377</b>
Прочие активы	238 852	2 306 253	32 322	11 080	-	-	<b>2 588 507</b>
<b>Итого активы</b>	<b>80 989 287</b>	<b>7 159 746</b>	<b>6 065 927</b>	<b>67 693 064</b>	<b>13 157 288</b>	<b>437 263</b>	<b>175 502 575</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	214 568	294 385	1 699 067	358 519	-	-	<b>2 566 539</b>
Средства клиентов	62 451 485	30 358 597	19 477 631	3 473 519	-	-	<b>115 761 232</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 743	4 790	165 485	48 617	-	-	<b>250 635</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	-	13 511 604	-	-	<b>13 511 604</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 067	-	-	-	-	-	<b>3 067</b>
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	-	87 405	-	<b>87 405</b>
Прочие обязательства	739 430	784 137	22 776	114 533	-	20 779	<b>1 681 655</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>63 440 293</b>	<b>31 441 909</b>	<b>21 364 959</b>	<b>17 506 792</b>	<b>87 405</b>	<b>20 779</b>	<b>133 862 137</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>17 548 994</b>	<b>(24 282 163)</b>	<b>(15 299 032)</b>	<b>55 414 687</b>	<b>7 841 468</b>	<b>416 484</b>	<b>41 640 438</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>17 548 994</b>	<b>(6 733 169)</b>	<b>(22 032 201)</b>	<b>33 382 486</b>	<b>41 223 954</b>	<b>41 640 438</b>	

---

## **Валютный риск**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Подверженность Группы валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции (ОВП). С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

по каждой из иностранных валют чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);

совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;

открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах;

балансирующая позиция в рублях;

сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Размеры ОВП рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах,балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) Группы, величина которых определяется в соответствии с порядком, устанавливаемым Банком России.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются Управлением «Казначейство» исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска.

Риск может покрываться заблаговременной покупкой и/или продажей иностранной валюты, а также страховаться заключением срочных сделок.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В следующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

<b>На 31 декабря 2018г.</b>	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	14 181 806	687 228	91 324	153 751	<b>15 114 109</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	952 092	-	-	-	<b>952 092</b>
Средства в других банках	32 843 151	10 973	1 672	-	<b>32 855 796</b>
Торговые ценные бумаги	1 774 709	-	-	-	<b>1 774 709</b>
Кредиты клиентам	137 596 717	-	-	-	<b>137 596 717</b>
Инвестиционные ценные бумаги	7 624 657	4 711 559	-	-	<b>12 336 216</b>
Инвестиции в ассоциированные компании	283	-	-	-	<b>283</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	160 685	-	-	-	<b>160 685</b>
Инвестиционная собственность	361 046	-	-	-	<b>361 046</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	200 186	-	-	-	<b>200 186</b>
Отложенный налоговый актив	2 433 578	-	-	-	<b>2 433 578</b>
Основные средства	3 701 612	-	-	-	<b>3 701 612</b>
Гудвил	1 537 377	-	-	-	<b>1 537 377</b>
Прочие активы	941 066	658	28	177 563	<b>1 119 315</b>
<b>Итого активы</b>	<b>204 308 965</b>	<b>5 410 418</b>	<b>93 024</b>	<b>331 314</b>	<b>210 143 721</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	123 886	-	-	-	<b>123 886</b>
Средства клиентов	140 391 672	3 853 022	117 153	160 441	<b>144 522 287</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 147 439	32 716	-	-	<b>3 180 155</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	11 826 294	-	-	-	<b>11 826 294</b>
Резерв под обязательства некредитного характера	28 286	-	-	-	<b>28 286</b>
Прочие обязательства	6 306 466	12 887	13	939	<b>6 320 305</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>161 824 043</b>	<b>3 898 625</b>	<b>117 166</b>	<b>161 380</b>	<b>166 001 213</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>42 484 922</b>	<b>1 511 793</b>	<b>(24 142)</b>	<b>169 934</b>	<b>44 142 508</b>

В следующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2017г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13 699 764	611 170	312 745	26 832	<b>14 650 511</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	773 757	-	-	-	<b>773 757</b>
Средства в других банках	52337 298	155	-	-	<b>52 337 453</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 847 851	-	-	-	<b>11 847 851</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380	-	-	-	<b>1 380</b>
Кредиты клиентам	79 732 344	-	-	-	<b>79 732 344</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 317 777	3 910 638	-	-	<b>5 228 415</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	322 737	-	-	-	<b>322 737</b>
Инвестиционная собственность	452 482	-	-	-	<b>452 482</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	92 127	-	-	-	<b>92 127</b>
Отложенный налоговый актив	2 324 291	-	-	-	<b>2 324 291</b>
Основные средства	3 613 343	-	-	-	<b>3 613 343</b>
Гудвил	1 537 377	-	-	-	<b>1 537 377</b>
Прочие активы	2 487 844	542	108	100 013	<b>2 588 507</b>
<b>Итого активы</b>	<b>170 540 372</b>	<b>4 522 505</b>	<b>312 853</b>	<b>126 845</b>	<b>175 502 575</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	2 350 541	-	215 998	-	<b>2 566 539</b>
Средства клиентов	111 470 570	4 046 338	242 421	1 902	<b>115 761 232</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 635	-	-	-	<b>250 635</b>
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	13 511 604	-	-	-	<b>13 511 604</b>
Резерв под обязательства некредитного характера	87 405	-	-	-	<b>87 405</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 067	-	-	-	<b>3 067</b>
Прочие обязательства	1 670 385	10 616	478	177	<b>1 681 655</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>129 344 207</b>	<b>4 056 954</b>	<b>458 897</b>	<b>2 079</b>	<b>133 862 137</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>41 196 165</b>	<b>465 551</b>	<b>(146 044)</b>	<b>124 766</b>	<b>41 640 438</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю. Расчет влияния произведен с учетом налога на прибыль.

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

Валюта	Увеличение %	Влияние на	Увеличение %	Влияние на
	2018	прибыль за год 2018	2017	прибыль за год 2017
Доллары США	20%	241 887	20%	74 488
Евро	20%	(3 863)	20%	(23 367)
Прочие валюты	20%	27 190	20%	19 963

**Географическая концентрация активов и обязательств Группы**

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Группой с нерезидентами, не оказывают существенного влияния на уровень странового риска.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018г:

На 31 декабря 2018г.	России	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15 114 109	-	-	<b>15 114 109</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	952 092	-	-	<b>952 092</b>
Средства в других банках	32 855 796	-	-	<b>32 855 796</b>
Торговые ценные бумаги	1 774 709	-	-	<b>1 774 709</b>
Кредиты клиентам	137 596 717	-	-	<b>137 596 717</b>
Инвестиционные ценные бумаги	12 336 216	-	-	<b>12 336 216</b>
Инвестиции в ассоциированные компании	283	-	-	<b>283</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	160 685	-	-	<b>160 685</b>
Инвестиционная собственность	361 046	-	-	<b>361 046</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	200 186	-	-	<b>200 186</b>
Отложенный налоговый актив	2 433 578	-	-	<b>2 433 578</b>
Основные средства	3 701 612	-	-	<b>3 701 612</b>
Гудвил	1 537 377	-	-	<b>1 537 377</b>
Прочие активы	1 119 315	-	-	<b>1 119 315</b>
<b>Итого активы</b>	<b>210 143 721</b>	-	-	<b>210 143 721</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	123 886	-	-	<b>123 886</b>
Средства клиентов	142 046 144	40 585	2 435 558	<b>144 522 287</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 180 155	-	-	<b>3 180 155</b>
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 826 294	-	-	<b>11 826 294</b>
Резерв под обязательство некредитного характера	28 286	-	-	<b>28 286</b>
Прочие обязательства	6 320 273	13	19	<b>6 320 305</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>163 525 038</b>	<b>40 598</b>	<b>2 435 577</b>	<b>166 001 213</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>46 618 683</b>	<b>(40 598)</b>	<b>(2 435 577)</b>	<b>44 142 508</b>

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017г:

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

<b>На 31 декабря 2017г.</b>	<b>России</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>СНГ и др. страны</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	14 650 511	-	-	<b>14 650 511</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	773 757	-	-	<b>773 757</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 847 851	-	-	<b>11 847 851</b>
Средства в других банках	52 337 453	-	-	<b>52 337 453</b>
Кредиты клиентам	79 732 344	-	-	<b>79 732 344</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380	-	-	<b>1 380</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 228 415	-	-	<b>5 228 415</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	322 737	-	-	<b>322 737</b>
Отложенный налоговый актив	2 324 291	-	-	<b>2 324 291</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	92 127	-	-	<b>92 127</b>
Инвестиционная собственность	452 482	-	-	<b>452 482</b>
Основные средства	3 613 343	-	-	<b>3 613 343</b>
Гудвил	1 537 377	-	-	<b>1 537 377</b>
Прочие активы	2 588 131	-	376	<b>2 588 507</b>
<b>Итого активы</b>	<b>175 502 199</b>	<b>-</b>	<b>376</b>	<b>175 502 575</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	2 350 541	215 998	-	<b>2 566 539</b>
Средства клиентов	115 761 232	-	-	<b>115 761 232</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 635	-	-	<b>250 635</b>
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13 511 604	-	-	<b>13 511 604</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 067	-	-	<b>3 067</b>
Резерв под обязательство некредитного характера	87 405	-	-	<b>87 405</b>
Прочие обязательства	1 681 625	11	19	<b>1 681 655</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>133 646 109</b>	<b>216 009</b>	<b>19</b>	<b>133 862 137</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>41 856 090</b>	<b>(216 009)</b>	<b>357</b>	<b>41 640 438</b>

**Процентный риск**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- 
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
  - широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Группе применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Группы в результате колебаний процентных ставок); осуществляется ежемесячно. В рамках GAP-анализа рассчитывается также величина совокупного GAP (за определенный период).

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Группа проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Группы при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Отдел оценки рисков ежемесячно применяя стресс-тестирование, рассчитывает возможное изменение чистого процентного дохода по результатам проведенного GAP-анализа по состоянию на середину каждого временного интервала, учитываемого в GAP-анализе.

В целях мониторинга процентного риска ежемесячно проводится самооценка управления рыночным риском, отражающая как уровень управления процентным риском, так и факты реализации рыночного риска в целом.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>					
Процентные активы	32 235 364	17 566 794	11 787 419	120 309 734	<b>181 899 311</b>
Процентные обязательства	9 629 369	38 429 324	25 634 455	14 867 672	<b>88 560 820</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2018</b>	<b>22 605 995</b>	<b>(20 862 530)</b>	<b>(13 847 036)</b>	<b>105 442 062</b>	<b>93 338 491</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>					
Процентные активы	64 250 429	4 761 366	6 663 643	72 438 360	<b>148 113 798</b>
Процентные обязательства	62 531 011	30 657 522	21 226 897	17 390 334	<b>131 805 764</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 719 418</b>	<b>(25 896 156)</b>	<b>(14 563 254)</b>	<b>55 048 026</b>	<b>16 308 034</b>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленных на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	54 795	54 795	(325 378)	(325 378)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(54 795)	(54 795)	325 378	325 378

**Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

**Анализ процентных ставок**

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждает КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2018 год				2017 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	7.90%	-	-	-	7.45%	-	-	-
Торговые ценные бумаги	9.06%	-	-	-	X	X	X	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	7.23%	-	-	-
Кредиты клиентам	12.04%	-	-	-	9.87%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	8.03%	5.31%	-	-	X	X	X	X
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	15.00%	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	X	X	X	X	8.50%	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>								
Средства других банков	7.68%	-	-	-	7.12%	2.00%	2.35%	-
Срочные депозиты клиентов:								
- срочные депозиты юридических лиц	6.46%	1.50%	-	-	2.73%	0.2%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	5.35%	0.91%	-	-	6.76%	1.77%	-	-
Займы, от ГК «АСВ»)	1.33%	-	-	-	1.20%	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.88%	0.00%	-	-	2.64%	-	-	-

## **29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

### **Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости.**

Торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через, прочий совокупный доход и связанные с ними торговые и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через, прочий совокупный доход, переданные по договорам репо, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котироваемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

Производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются как активы в случае, если их справедливая стоимость положительная, и как финансовые обязательства, если справедливая стоимость отрицательная.

### **Кредиты клиентам.**

Отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

### **Основные средства (здания и земля).**

Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### **Средства других банков.**

Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

#### **Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующих ценных бумаг, переданных по договорам репо, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

#### **Средства клиентов.**

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15 114 109	15 114 109	14 650 511	14 650 511
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	952 092	952 092	773 757	773 757
Средства в других банках	32 855 796	32 855 796	52 337 453	52 337 453
Ссуды, предоставленные клиентам	137 596 717	137 157 827	79 732 344	69 294 875
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11 071 118	10 906 566	X	X
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	X	X	5 228 414	5 241 731
Прочие финансовые активы	593 698	593 698	2 179 875	2 179 875
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	123 886	123 886	2 566 539	2 566 539
Средства клиентов	144 522 287	143 929 421	115 761 232	115 896 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 180 155	2 711 564	250 635	272 647
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	11 826 294	11 826 294	13 511 604	13 511 604
Прочие финансовые обязательства	923 084	923 084	746 185	746 185

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т.е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цен);
- (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Иерархия источников справедливой стоимости.** Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости, описанные выше.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

По состоянию на 31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	1 774 710	-	-	<b>1 774 710</b>
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	1 264 787	-	311	<b>1 265 098</b>
Здания и сооружения	-	-	2 304 952	<b>2 304 952</b>
Инвестиционная собственность	-	-	361 046	<b>361 046</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10 378 458	4 735 651	-	<b>15 114 109</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	952 092	-	952 092
Средства в других банках	-	32 855 796	-	<b>32 855 796</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	137 157 827	<b>137 157 827</b>
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10 906 566	-	-	<b>10 906 566</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	-	123 886	-	<b>123 886</b>
Средства клиентов	-	-	143 929 421	<b>143 929 421</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 711 564	<b>2 711 564</b>
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	11 826 294	<b>11 826 294</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	923 084	<b>923 084</b>

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

По состоянию на 31 декабря 2017 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11 847 851	-	-	<b>11 847 851</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 380	<b>1 380</b>
Здания и сооружения	-	-	2 182 166	<b>2 182 166</b>
Инвестиционная собственность	-	-	452 482	<b>452 482</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	10 338 257	4 312 254	-	<b>14 650 511</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	773 757	-	<b>773 757</b>
Средства в других банках	-	52 337 453	-	<b>52 337 453</b>
Кредиты клиентам	-	-	69 294 875	<b>69 294 875</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 241 731	-	-	<b>-</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые инструменты	75	-	-	<b>75</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	-	2 566 539	-	<b>2 566 539</b>
Средства клиентов	-	-	115 785 392	<b>115 785 392</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	272 647	<b>272 647</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	746 185	<b>746 185</b>

### 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
<b>Кредиты клиентам</b>		
- ключевой управленческий персонал	4 946	24 755
<b>Прочие активы</b>		
- ключевой управленческий персонал	1 564	1 562
<b>Средства клиентов</b>		
- ключевой управленческий персонал	45 890	6 925
<b>Процентные доходы</b>		
- ключевой управленческий персонал	716	11 551
<b>Процентные расходы</b>		
- ключевой управленческий персонал	59	265
<b>Комиссионные доходы</b>		
- ключевой управленческий персонал	42	39

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления, включенных в статью «Расходы на персонал» представлен ниже:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
- вознаграждения управленческого персонала	112 282	138 220

### **Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством**

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемые государством. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях, при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

Ниже указаны остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

**РНКБ Банк (ПАО)****Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года***(в тысячах российских рублей)*

		31 декабря 2018		31 декабря 2017	
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и дебиторская задолженность/ средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков	Кредиты и дебиторская задолженность/ средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков
Клиент 1	Банковская деятельность	16 023 926	-	-	19 510 171
Клиент 2	Добыча полезных ископаемых	-	12 958 695	-	72 199
Клиент 3	Услуги	77 980	11 826 294	2 056 734	13 229 600
Клиент 4	Банковская деятельность	10 514 074	-	-	3 201 227
Клиент 5	Услуги	-	3 501 211	-	2 699 317
Клиент 6	Промышленность	1 023 000	1 023 371	-	-
Клиент 7	Банковская деятельность	2 002 122	-	2 043 363	19 016 137
Клиент 8	Промышленность	680 266	729 193	420 592	531 182
Клиент 9	Операции с недвижимостью	-	1 032 046	-	754 984
Клиент 10	Финансы	-	524 787	-	452 152
Клиент 11	Промышленность	-	492 764	-	498 265
Клиент 12	Сельское хозяйство	218 299	220 693	127 958	134 781
Клиент 13	Финансы	-	353 554	-	247 590
Клиент 14	Прочие отрасли	-	329 268	-	-
Клиент 15	Промышленность	69 512	107 608	-	57 022
Клиент 16	Операции с недвижимостью	-	174 227	-	-
Клиент 17	Финансы	-	156 177	-	78 785
Клиент 18	Прочие отрасли	-	150 300	-	56 320
Клиент 19	Промышленность	-	133 213	-	37 338
Клиент 20	Прочие отрасли	-	106 661	-	135 423
Клиент 21	Операции с недвижимостью	-	83 806	-	31 885
Клиент 22	Операции с недвижимостью	-	83 120	-	-
Клиент 23	Прочие отрасли	-	77 900	-	94 265
Клиент 24	Услуги	-	75 401	-	66 447
Клиент 25	Операции с недвижимостью	-	68 838	-	-
Клиент 26	Промышленность	-	56 735	-	-
Клиент 27	Промышленность	-	56 686	-	35 038
Клиент 28	Операции с недвижимостью	-	55 646	-	-
Клиент 29	Транспорт	-	41 349	-	-
Клиент 30	Строительство	-	41 117	-	-
Клиент 31	Операции с недвижимостью	-	38 913	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Гос. облигации	Корпоративные облигации	Гос. облигации	Корпоративные облигации
Торговые ценные бумаги	42 233	147 844	X	X
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход	271 715	-	X	X
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	6 359 559	4 711 559	X	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	8 757 551	191 315
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	X	X	1 355 480	-

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 8, 11.

### **31. Управление капиталом**

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

Политика Группы 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 Группы, 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 Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы 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.

По состоянию на 31.12.2018 Группа имеет положительное значение показателя собственные средства, в соответствие с порядком расчета консолидированных показателей, установленным нормативными документами Банка России.

## **32. Приобретение дочерних компаний**

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

### **33. События после отчетной даты**

Существенных событий после отчетной даты и до подписания данной отчетности не было.

И. о. Председателя Правления

м.п.

Вице-президент - Главный бухгалтер

«12» апреля 2019



*Щербаков*

Щербаков А.А.

*Шер*

Шер Т.А.