

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
(публичное акционерное общество)

**Консолидированная финансовая отчетность
за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года**

Симферополь
2021

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года:	
1. Общая информация о Группе	14
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	16
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	42
6. Средства в других банках	43
7. Торговые ценные бумаги	45
8. Кредиты клиентам	45
9. Инвестиционные ценные бумаги	51
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52
11. Инвестиционная собственность	53
12. Основные средства и активы в форме права пользования	54
13. Прочие активы	57
14. Средства других банков	58
15. Средства клиентов	58
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	59
17. Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	60
18. Прочие обязательства	61
19. Уставный капитал	62
20. Процентные доходы и расходы	63
21. Комиссионные доходы и расходы	64
22. Прочие операционные доходы	65
23. Административные расходы	65
24. Налог на прибыль	66
25. Условные обязательства кредитного характера	69
26. Анализ по сегментам	69
27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	71
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	90
29. Операции со связанными сторонами	95
30. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством	96
31. Приобретение дочерних компаний	98
32. События после отчетной даты	100

**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 2020 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2020 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 2020 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2020 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочный резерв по кредитам клиентам (п.4 "Основные принципы учетной политики" пояснений к годовой консолидированной финансовой отчетности)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины кредитов клиентам в общей величине активов, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой непредвзятую оценку руководством средневзвешенной величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с методиками Группы, основанными на принципах Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на рейтинговой модели с учетом влияния макроэкономического фактора. Коллективная оценка резерва под

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе миграционной модели. Оценка ожидаемых кредитных убытков требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих основных аспектов:

- своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам;
- оценка вероятности дефолта (PD) и величины потерь в случае дефолта (LGD) по кредитам, оцениваемым с использованием собственных рейтинговых моделей.

Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включали в частности следующие:

Мы проанализировали на выборочной основе финансовую и нефинансовую информацию в отношении заемщиков, а также сделанные Группой профессиональные суждения с целью оценки общей адекватности присвоенного Группой рейтинга для соответствующей позиции, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях.

Мы протестировали на выборочной основе ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальной оценкой резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, а также проанализировали разумность использованных сценариев и вероятности их наступления, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности сформированных резервов.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в пояснениях к годовой консолидированной финансовой информации.

Прочая информация, отличная от годовой консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

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.

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

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, 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 В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

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 №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2021 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 01 января 2021 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:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

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 2020 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 Актом Правительства Российской Федерации

14 апреля 2021 года

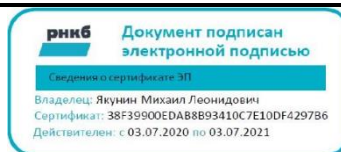
РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 313 680	14 328 976
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 328 531	1 144 217
Средства в других банках	6	34 713 752	28 822 030
Торговые ценные бумаги	7	2 249 013	2 520 198
Кредиты клиентам	8	178 711 665	168 645 803
Инвестиционные ценные бумаги	9	41 755 805	16 273 962
Инвестиции в ассоциированные компании		-	292 989
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	167 246	62 748
Инвестиционная собственность	11	285 692	234 475
Текущие активы по налогу на прибыль		724 857	568 362
Отложенный налоговый актив	24	1 765 865	2 315 454
Основные средства и активы в форме права пользования	12	5 373 022	5 346 892
Прочие активы	13	2 082 237	1 612 255
Итого активы		283 471 365	242 168 361
Обязательства			
Средства других банков	14	3 661 949	2 626 758
Средства клиентов	15	193 118 750	166 883 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 295 238	2 379 892
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	17	16 187 514	14 799 959
Резерв под обязательство некредитного характера	25	30 842	30 842
Прочие обязательства	18	8 282 061	7 307 944
Итого обязательства		224 576 354	194 028 652
Капитал			
Уставный капитал	19	45 963 435	38 463 435
Добавочный капитал		3 340 000	3 340 000
Фонд переоценки основных средств		274 855	267 114
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(4 950)	(7 589)
Нераспределенная прибыль		9 313 584	6 068 662
Итого капитал акционера РНКБ Банка		58 886 924	48 131 622
Неконтрольные доли участия		8 087	8 087
Итого капитал		58 895 011	48 139 709
Итого обязательств и капитал		283 471 365	242 168 361

Председатель Правления



Якунин М.Л.

Вице-президент - Главный бухгалтер



Шер Т.А.

«14» апреля 2021

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)
Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	20	23 170 602	24 151 407
Процентные расходы	20	(6 728 307)	(7 062 142)
Чистые процентные доходы		16 442 295	17 089 265
Изменение резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	5, 6, 8, 9	(8 815 678)	(6 171 059)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		7 626 617	10 918 206
Комиссионные доходы	21	8 664 807	7 256 095
Комиссионные расходы	21	(1 249 729)	(934 698)
Чистые комиссионные доходы		7 415 078	6 321 397
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(42 041)	27 965
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами		30 693	25 790
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		220 600	416 144
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		96 083	(171 726)
Экономическая выгода по полученным займам от ГК «АСВ»		305 236	344 547
Финансовый результат по инвестициям в ассоциированные компании		(26 349)	29 051
Прочие операционные доходы	22	368 820	800 590
Операционные доходы		15 994 737	18 711 964
Расходы на персонал		(5 208 224)	(5 163 963)
Административные расходы	23	(4 225 509)	(3 903 154)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	12	(983 363)	(855 819)
Изменение прочих резервов	13, 25	(1 248 011)	(392 832)
Обесценение гудвила		(299 418)	(1 537 377)
Операционные расходы		(11 964 525)	(11 853 145)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		4 030 212	6 858 819
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	24	(785 884)	(1 701 786)
Прибыль/(убыток) за год		3 244 328	5 157 033

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)
Консолидированный отчет о совокупном доходе (продолжение)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей и убытков			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 299	1 546
Статьи, которые не будут впоследствии переклассифицированы			
Переоценка основных средств		10 419	206 726
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(2 744)	(41 655)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		10 974	166 618
Совокупная прибыль/(убыток) за период		3 255 302	5 323 651

Председатель Правления



Якунин М.Л.

Вице-президент - Главный бухгалтер
«14» апреля 2021



Шер Т.А.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

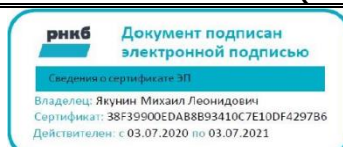
РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года

Консолидированный отчет об изменении капитала

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Акции в процессе регистрации	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого капитал акционера РНКБ Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
Остаток на 1 января 2019 года	38 463 435	3 340 000	-	(8 826)	105 926	2 233 886	44 134 421	8 087	44 142 508
Совокупная прибыль за период	-	-	-	1 237	165 381	5 157 033	5 323 651	-	5 323 651
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	(1 326 450)	(1 326 450)	-	(1 326 450)
Выбытие переоценки	-	-	-	-	(4 193)	4 193	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	38 463 435	3 340 000	-	(7 589)	267 114	6 068 662	48 131 622	8 087	48 139 709
Остаток на 1 января 2020 года	38 463 435	3 340 000	-	(7 589)	267 114	6 068 662	48 131 622	8 087	48 139 709
Эмиссия обыкновенных акций	7 500 000	-	-	-	-	-	7 500 000	-	7 500 000
Совокупная прибыль за период	-	-	-	2 639	8 335	3 244 328	3 255 302	-	3 255 302
Выбытие переоценки	-	-	-	-	(594)	594	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	45 963 435	3 340 000	-	(4 950)	274 855	9 313 584	58 886 924	8 087	58 895 011

Председатель Правления



Якунин М.Л.

Вице-президент - Главный бухгалтер



Шер Т.А.

«14» апреля 2021

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

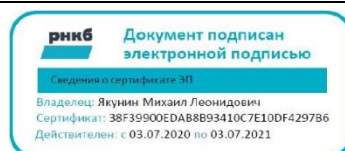
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	21 173 111	23 317 342
Проценты уплаченные	(5 887 339)	(6 863 376)
Комиссии полученные	7 886 804	6 143 126
Комиссии уплаченные	(1 249 748)	(953 475)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	3 693	(36 844)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	220 600	416 144
Расходы на персонал выплаченные	(5 067 372)	(5 106 703)
Прочие административные расходы выплаченные	(4 990 050)	(4 218 227)
Прочие операционные доходы полученные	806 924	1 165 153
Уплаченный налог на прибыль	(286 478)	(1 990 592)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	12 610 145	11 872 548
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(176 957)	(192 125)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам	457 270	1 493 025
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(5 991 384)	1 657 724
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(17 036 764)	(36 225 231)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28 972 610)	-
Чистый (прирост)/снижение по долгосрочные активы для продажи	11 000	4 998
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(60 267)	57 448
Чистый прирост/(снижение) по средствам кредитных организаций	1 341 415	4 902 741
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	23 287 075	22 746 228
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 720 517)	(820 196)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(48 091)	484 929
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(16 299 685)	5 982 089

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(12 410 602)	(14 861 628)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	17 193 142	8 209 618
Приобретение долей в ассоциированных компаниях	-	(263 655)
Продажа долей в ассоциированных компаниях	266 640	-
Чистый прирост от приобретения дочерних компаний	656 004	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	(7 201)	(1 778)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	92 764	1 979
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(510 773)	(906 396)
Выручка от реализации основных средств	13 315	7 761
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	5 293 289	(7 814 099)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	-	(1 326 450)
Привлечение прочих заемных средств	740 900	2 491 766
Эмиссия обыкновенных акций	7 500 000	-
Выпуск облигаций	2 561 351	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	10 802 251	1 165 316
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	188 876	(118 439)
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и эквиваленты	(27)	-
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(15 296)	(785 133)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	14 328 976	15 114 109
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	14 313 680	14 328 976

Председатель Правления



Якунин М.Л.

Вице-президент - Главный бухгалтер
«14» апреля 2021



Шер Т.А.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года

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).

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 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банк не имеет филиалов.

Численность работников списочного состава Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 4 412 человек, на 31 декабря 2019 года - 3 965 человек.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства
Российской Федерации

Информация о дочерних компаниях Банка представлена в таблице ниже:

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства
Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

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.

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

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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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 сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, отраженных по справедливой стоимости, а также недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных

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:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Доллар США	73.8757	61.9057
Евро	90.6824	69.3406

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 долевыми 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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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;
- 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;
- 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 долевыми инструментами 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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данные активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Чистая прибыль и убытки, включая доход по процентам или дивидендам, признаются в составе прибыли или убытка.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	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.

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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.
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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 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

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;

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

- 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 оставшихся 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

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

учитываются как погашение, любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного обязательства.

Реклассификация

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

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Аренда

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором

Группа арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

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

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

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендодателем.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Группа выступает лизингодателем.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

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

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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:

Группа	Срок, лет
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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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.

Величина ОКУ определяется с использованием сценарного подхода, учитывающего прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающих непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта. Определение ОКУ и расчет резерва осуществляется на индивидуальной или групповой основе в зависимости от вида финансового инструмента, клиентского сегмента и размера их справедливой/амортизированной стоимости.

Для расчета ОКУ на индивидуальной основе, вероятность дефолта определяется с использованием результатов оценки внутреннего кредитного рейтинга и/или финансового положения клиентов с учётом сегментации и типа финансовых активов. Уровень потерь определяется с использованием экономического подхода с учётом наличия твёрдого обеспечения, скорректированного на коэффициенты ликвидности и затрат на реализацию.

Для расчета ОКУ на групповой основе, вероятность дефолта и уровень потерь определяются с использованием статистических данных. Расчет вероятностей наступления дефолта

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

осуществляется на основе анализа миграций финансовых активов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Расчёт уровня потерь основан на статистической обработке данных по уровню взыскания задолженности на основе информации по дефолтам заемщиков и взысканиям.

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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 E1 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;

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

- 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).

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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 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;

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки;

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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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:

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

- 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

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	10 284 740	10 912 583
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 608 427	3 233 241
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
<i>Российской Федерации</i>	14 839	48 866
<i>других стран</i>	14 839	48 866
-	-	-
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	277 644	99 451
Прочие размещения в финансовых учреждениях	128 058	34 835
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 313 707	14 328 976
Резерв под обесценение	(27)	-
	14 313 680	14 328 976

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют корреспондентские счета в коммерческих банках с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета в других банках		
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	814	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	361	2 402
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	13 664	46 464
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ		
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	269 022	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	8 621	20 000
Прочие размещения в финансовых учреждениях	128 058	34 835
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств для клиринга, размещенных в банках РФ	420 540	103 701

Анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	2020 г.	2019 г.
Резерв под обесценение на начало периода	-	-
Создание/(восстановление) резерва	27	-
Резерв под обесценение на конец периода	27	-

Группа признаёт резерв под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

б. Средства в других банках

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Депозиты в других банках	28 501 503	22 542 620
Депозиты в ЦБ РФ	6 000 693	5 633 115
Просроченные размещенные средства в других банках	840 574	763 568
Прочие размещения в других банках	212 528	740 502
Итого средства в других банках	35 555 300	29 677 212
Резерв под обесценение	(841 548)	(857 775)
Итого средства в других банках за вычетом резерва	34 713 752	28 822 030

Анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 представлен ниже:

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	94 206	-	763 569	857 775
Поступило при покупке дочерней компании	73	-	56 678	56 751
Создание/(восстановление) резерва	(93 290)	-	20 312	(72 978)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	989	-	840 559	841 548

Анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 представлен ниже:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	14	-	920 758	920 772
Создание/(восстановление) резерва	94 192	-	(157 189)	(62 998)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	94 206	-	763 569	857 775

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был 1 контрагент (не учитывая ЦБ РФ) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы (на 31 декабря 2019 г.: 2 контрагента). Совокупная сумма этих средств составляла 19 501 721 тысяч рублей или 56.05% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2019 г.: 17 209 058 тысяч рублей или 59.16% от общей суммы средств в других банках).

Ниже представлен анализ средств в других банках в разрезе международных кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	6 000 693	5 633 115
Депозиты в других банках		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	19 506 223	17 209 058
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	8 994 293	5 029 002
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	-	211 054
Прочие размещения в других банках	212 542	739 801
Итого средства в других банках	34 713 752	28 822 030

Анализ средств в кредитных организациях по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	879 793	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 074 369	934 152
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	144 640	152 272
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	1 107 146
Не имеющим международного кредитного рейтинга	150 211	326 628
Итого торговые ценные бумаги	2 249 013	2 520 198

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 27. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам	137 215 826	137 880 607
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 637 632	3 073 009
Учтенные векселя	7 485 331	7 468 845
Потребительские кредиты	38 341 303	34 378 907
Ипотечные кредиты	31 194 488	17 328 984
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	219 874 580	200 130 352
Резерв под обесценение	(41 162 915)	(31 484 549)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	178 711 665	168 645 803

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Качество кредитного портфеля

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтен- ные векселя	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Непросроченные	117 818 993	5 387 934	-	34 001 527	30 614 659	187 823 113
Просроченные на срок менее 31 дня	5 540 953	79 720	-	936 966	192 917	6 750 556
Просроченные на срок 31-90 дней	627 866	65 927	-	561 934	101 747	1 357 474
Просроченные на срок 91-180 дней	61 466	3 365	-	140 011	17 441	222 283
Просроченные на срок 181-360 дней	339 652	41 025	-	716 992	73 048	1 170 717
Просроченные на срок более 360 дней	12 826 896	59 661	7 485 331	1 983 873	194 676	22 550 437
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	137 215 826	5 637 632	7 485 331	38 341 303	31 194 488	219 874 580
Резерв под обесценение	(29 923 612)	(326 809)	(7 485 331)	(3 025 319)	(401 844)	(41 162 915)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	107 292 214	5 310 823	-	35 315 984	30 792 644	178 711 665

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтен- ные векселя	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Непросроченные	125 084 100	2 958 107	-	31 252 077	16 956 401	176 250 685
Просроченные на срок менее 31 дня	59 688	29 449	-	870 033	63 399	1 022 569
Просроченные на срок 31-90 дней	78 662	29 634	-	377 845	45 640	531 781
Просроченные на срок 91-180 дней	418 625	9 389	-	331 389	15 389	774 792
Просроченные на срок 181-360 дней	753 363	15 701	3 116 550	395 531	22 731	4 303 876
Просроченные на срок более 360 дней	11 486 169	30 729	4 352 295	1 152 032	225 424	17 246 649
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	137 880 607	3 073 009	7 468 845	34 378 907	17 328 984	200 130 352
Резерв под обесценение	(21 252 502)	(100 119)	(7 468 845)	(2 199 146)	(463 937)	(31 484 549)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	116 628 105	2 972 890	-	32 179 761	16 865 047	168 645 803

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 может быть представлен следующим образом:

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Кредиты юр. лицам				
Сумма резерва на начало периода	8 241 764	1 295 378	11 715 360	21 252 502
Поступило с приобретением дочерней компании	23 522	9 323	688 503	721 348
Создание/(восстановление)	(7 427 803)	13 656 799	1 731 844	7 960 840
Выбыло по цессии	-	-	(11 079)	(11 079)
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	837 483	14 961 500	14 124 628	29 923 611
Кредиты ИП				
Сумма резерва на начало периода	44 787	20 081	35 251	100 119
Поступило с приобретением дочерней компании	3	1 112	-	1 115
Создание/(восстановление)	54 629	143 851	27 095	225 575
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	99 419	165 044	62 346	326 809
Учтенные векселя				
Сумма резерва на начало периода	-	-	7 468 845	7 468 845
Создание/(восстановление)	-	-	16 486	16 486
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	-	-	7 485 331	7 485 331
Потребительские кредиты				
Сумма резерва на начало периода	683 518	156 106	1 359 522	2 199 146
Поступило с приобретением дочерней компании	27 361	1	49 149	76 511
Создание/(восстановление)	60 469	19 220	670 034	749 723
Списано в отчетном периоде	-	-	(61)	(61)
Сумма резерва на конец периода	771 348	175 327	2 078 644	3 025 319

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва на начало периода	257 588	31 630	174 719	463 937
Поступило с приобретением дочерней компании	142	-	-	142
Создание/(восстановление)	(157 933)	72 907	22 792	(62 234)
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	99 797	104 537	197 511	401 845
Итого резерв под обесценение	1 808 047	15 406 408	23 948 460	41 162 915

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 может быть представлен следующим образом:

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Кредиты юр. лицам				
Сумма резерва на начало периода	4 997 936	840 990	13 471 719	19 310 645
Создание/(восстановление)	3 243 828	454 388	1 011 881	4 710 097
Списано в отчетном периоде	-	-	(2 768 240)	(2 768 240)
Сумма резерва на конец периода	8 241 764	1 295 378	11 715 360	21 252 502
Кредиты ИП				
Сумма резерва на начало периода	11 976	123	92 916	105 015
Создание/(восстановление)	32 811	19 958	(57 665)	(4 896)
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	44 787	20 081	35 251	100 119
Учтенные векселя				
Сумма резерва на начало периода	-	-	7 207 641	7 207 641
Создание/(восстановление)	-	-	261 204	261 204
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	-	-	7 468 845	7 468 845
Потребительские кредиты				
Сумма резерва на начало периода	339 533	77 476	976 179	1 393 188
Создание/(восстановление)	343 985	78 630	413 941	836 556
Списано в отчетном периоде	-	-	(30 598)	(30 598)
Сумма резерва на конец периода	683 518	156 106	1 359 522	2 199 146

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва на начало периода	101 813	13 552	135 278	250 643
Создание/(восстановление)	155 775	18 078	39 441	213 294
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	257 588	31 630	174 719	463 937
Итого резерв под обесценение	9 227 657	1 503 195	20 753 697	31 484 549

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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Государственная гарантия	30 632 689	20.4%	44 782 120	30.2%
Недвижимость	24 196 735	16.1%	17 498 030	11.8%
Оборудование и транспорт	13 586 923	9.0%	1 344 755	0.9%
Товары в обороте	11 229 367	7.5%	14 373	0.0%
Дебиторская задолженность	7 744 634	5.2%	2 140 461	1.4%
Гарантия субъекта Российской Федерации	942 708	0.6%	1 073 577	0.7%
Собственные векселя Банка	121 732	0.1%	77 000	0.1%
Гарантии других банков	24 266	0.0%	67 609	0.0%
Поручительства прочих юридических лиц и без обеспечения	61 859 735	41.1%	81 424 537	54.9%
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение	150 338 789	100.0%	148 422 462	100.0%

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 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.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2020 г.	%	31 декабря 2019 г.	%
Физические лица	69 535 791	31.6%	51 707 891	25.8%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	150 338 789	68.4%	148 422 461	74.2%
Промышленность	54 125 665	24.6%	20 866 263	10.4%
Торговля	41 518 209	18.9%	84 441 255	42.2%
Услуги	26 778 510	12.2%	16 817 200	8.4%
Операции с недвижимостью	7 942 797	3.6%	3 868 619	1.9%
Сельское хозяйство	7 639 539	3.5%	6 774 517	3.4%
Строительство	6 773 203	3.1%	6 474 855	3.2%
Транспорт	1 415 538	0.6%	2 720 074	1.4%
Финансы	1 051 340	0.5%	2 234 230	1.1%
Добыча полезных ископаемых	48 052	0.0%	-	-
Прочие отрасли	3 045 936	1.4%	4 225 448	2.1%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	219 874 580	100.0%	200 130 352	100.0%
Резерв под обесценение	(41 162 915)		(31 484 549)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	178 711 665		168 645 803	

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Банка России	-	8 262 058
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	7 832 958	4 395 137
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	3 777 080	3 164 248
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	171 455	429 672
Не имеющий международного кредитного рейтинга	561 917	587 373
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	912 215	-
Резерв по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости	(563 151)	(564 912)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 692 474	16 273 576
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России	29 062 545	-
Доли участия в прочих компаниях	786	386
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 063 331	386
Итого инвестиционные ценные бумаги	41 755 805	16 273 962

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

Анализ изменения резерва под обесценение вложений в инвестиционные ценные бумаги за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года представлен ниже:

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на начало периода	2 995	-	561 917	564 912
Создание/(восстановление) резерва	(1 761)	-	-	(1 761)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на конец периода	1 234		561 917	563 151

Анализ изменения резерва под обесценение вложений в инвестиционные ценные бумаги за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на начало периода	-	-	1 078 899	1 078 899
Создание/(восстановление) резерва	2 995	-	214 805	220 165
Списано в отчетном периоде	-	-	(731 788)	(731 788)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на конец периода	2 995	-	561 917	564 912

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Нежилая недвижимость	88 229	-
Жилые дома с земельными участками и квартиры	46 494	49 292
Оборудование	14 859	-
Автотранспорт	5 500	4 786
Земельные участки	3 400	3 259
Производственная база с оборудованием	5 183	3 182
Административно-бытовые здания с земельным участком	3 581	2 229
Активы, предназначенные для продажи	167 246	62 748

Анализ долгосрочных активов, предназначенных для продажи по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционная собственность

Тип инвестиционной недвижимости	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Коммерческая недвижимость	262 165	228 010
Жилая недвижимость	23 527	6 465
Итого инвестиционная собственность	285 692	234 475

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

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной собственности за 2020 и 2019 годы:

	2020 г.	2019 г.
Стоимость на начало года	234 475	361 046
Поступило с приобретением дочерних компаний	21 566	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	38 640	-
Перевод в инвестиционную собственность из основных средств	84 243	9 624
Перевод в основные средства	(78 882)	-
Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках	(9 629)	(134 181)
Выбыло в отчётном периоде	(4 721)	(2 014)
Итого инвестиционная собственность на конец года	285 692	234 475

Анализ инвестиционной собственности по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость инвестиционной собственности, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Недвижи- мость	Мебель	Офисное и прочее оборудова- ние	Транспорт -ные средства	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток 1 января 2020 года	2 950 039	56 344	3 169 418	283 284	6 459 085
Поступило с приобретением дочерних компаний	406 910	12 064	99 991	4 502	523 467
Поступления за 2020 год	78 933	1 565	423 819	6 455	510 772
Переоценка в отчётном периоде	4 438			2 585	7 023
Списание амортизации при переоценке	(8 447)			(1 589)	(10 036)
Выбытия за 2020 год	(88 834)	(1 873)	(53 344)	(31 760)	(175 811)
Остаток 31 декабря 2020 года	3 343 039	68 100	3 639 884	263 477	7 314 500
Накопленная амортизация					
Остаток 1 января 2020 года	-	-	-	-	-
Поступило с приобретением дочерних компаний	3 141	38 483	1 883 101	149 577	2 074 302
Амортизационные отчисления за 2020 год	5 595	7 319	54 278	790	67 982
Амортизационные отчисления за 2020 год	81 766	4 151	430 381	44 956	561 254
Списание амортизации при переоценке	(8 447)			(1 589)	(10 036)
Выбытия за 2020 год	(3 541)	(1 250)	(47 062)	(25 318)	(77 171)
Остаток 31 декабря 2020 года	78 514	48 703	2 320 698	168 416	2 616 331
Остаточная стоимость 31 декабря 2020 года	3 264 525	19 397	1 319 186	95 061	4 698 169

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Недвижи- мость	Мебель	Офисное и прочее оборудова- ние	Транспорт -ные средства	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток 1 января 2019 года	2 304 952	56 260	2 955 335	276 814	5 593 361
Поступления за 2019 год	507 137	11 274	361 102	26 883	906 396
Переоценка в отчётном периоде	304 864	-	-	-	304 864
Списание амортизации при переоценке	(155 280)	-	-	-	(155 280)
Выбытия за 2019 год	(11 634)	(11 190)	(147 019)	(20 413)	(190 256)
Остаток 31 декабря 2019 года	2 950 039	56 344	3 169 418	283 284	6 459 085
Накопленная амортизация					
Остаток 1 января 2019 года	99 162	43 846	1 620 027	128 714	1 891 749
Амортизационные отчисления за 2019 год	59 259	5 419	395 350	41 248	501 276
Списание амортизации при переоценке	(155 280)	-	-	-	(155 280)
Выбытия за 2019 год	-	(10 782)	(132 276)	(20 385)	(163 443)
Остаток 31 декабря 2019 года	3 141	38 483	1 883 101	149 577	2 074 302
Остаточная стоимость 31 декабря 2019 года	2 946 898	17 861	1 286 317	133 707	4 384 783

Изменения активов в форме права пользования за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	2020 г.	2019 г.
Первоначальная стоимость активов в форме права пользования		
Остаток на 1 января	1 316 652	785 618
Поступило с приобретением дочерней компании	25 218	-
Заключение новых договоров или модификация действующих договоров	179 891	529 508
Предоплаты	-	1 526
Расторжение договоров аренды	(311 492)	-
Остаток на 31 декабря	1 210 269	1 316 652
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	354 543	-
Поступило с приобретением дочерней компании	4 006	-
Амортизационные отчисления	422 109	354 543
Выбытие	(245 242)	-
Остаток на 31 декабря	535 416	354 543
Остаточная стоимость на 31 декабря	674 853	962 109

Справедливая стоимость основных средств и активов в форме права пользования, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	1 876 373	1 098 732
Требование по возмещению утерянного имущества	1 864 688	1 864 688
Прочие незавершенные расчеты	123 280	48 190
НДС к возврату	38 533	18 847
Дебиторская задолженность за услуги по ведению реестра	5 314	4 933
Прочее	1 088 264	2 003 527
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 529 834)	(3 848 987)
Итого прочие финансовые активы	1 466 618	1 189 930
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 155 299	886 821
Прочая дебиторская задолженность	248 346	49 383
Драгоценные металлы	173 434	79 587
НМА	85 152	67 361
Расходы будущих периодов	4 718	5 630
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 639	9 603
Прочее	21 265	113 020
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 075 234)	(789 080)
Итого прочие нефинансовые активы	615 619	422 325
Итого прочие активы	2 082 237	1 612 255

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2020 г.	2019 г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	4 638 067	3 353 048
Создание/(восстановление) резерва	346 630	1 437 410
Поступило при приобретении дочерних компаний	43 541	-
Выбыло по цессии	(409 934)	-
Прочие активы, списанные за счет резерва	(13 236)	(152 391)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	4 605 068	4 638 067

Анализ прочих активов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость прочих активов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

14. Средства других банков

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	2 613 634	2 235 628
Срочные кредиты и депозиты других банков	18 296	23 025
Договоры РЕПО	965 002	-
Прочие привлечения	65 017	368 105
Итого средства других кредитных организаций	3 661 949	2 626 758

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств банков-контрагентов (не учитывая Банк России), превышающие 10% капитала Группы (2019 г.: отсутствуют).

Анализ средств других банков по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость средств других банков, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Государственные и муниципальные организации	17 435 352	29 496 340
Текущие/расчетные счета	6 398 734	6 488 173
Срочные депозиты	11 036 618	23 008 167
Прочие юридические лица	58 809 350	37 421 205
Текущие/расчетные счета	39 904 270	26 292 216
Срочные депозиты	18 905 080	11 128 989
Физические лица	116 874 048	99 965 712
Текущие счета/счета до востребования	53 255 503	39 399 934
Срочные вклады	63 618 545	60 565 778
Итого средства клиентов	193 118 750	166 883 257

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан 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 2020 года у Группы был 1 клиент, средства на счетах которого превышали 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 9 269 298 тысяч рублей или 4.80% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019: 2 клиента, 21 357 855 тысяч рублей, 12.80% соответственно).

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

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 2020 года.

Анализ средств клиентов по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость средств клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Облигации	2 632 194	-
Векселя	663 042	2 379 890
Депозитные и сберегательные сертификаты	2	2
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	3 295 238	2 379 892

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за отчетный период:

Номинальный объем: 3 000 000 000 RUR

Дата начала размещения: 20.02.2020

Дата погашения: 16.02.2023

Номинал: 1 000 RUR

Рег. номер: 4B030101354B001P

ISIN код: RU000A101FK0

1 купон: дата 20.08.2020, ставка 7.6%, размер 37.90 RUR

2 купон: дата 18.02.2021, ставка 7.6%, размер 37.90 RUR

На 01.01.2021 г. размещено 2 558 427 шт. облигаций.

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговому ценным бумагам в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены займы от ГК «АСВ»

Сумма займа	Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка по договору	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
2 000 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2021 г.	6.01%	1 935 944	1 837 804
17 100 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2030 г.	0.51%	7 905 104	7 343 642
4 500 000	05 декабря 2016г.	05 декабря 2031 г.	0.51%	1 937 724	1 801 262
900 000	27 января 2017 г.	27 января 2032 г.	0.51%	383 611	356 640
3 447 083	18 августа 2017 г.	18 августа 2032 г.	0.51%	1 409 174	1 310 661
582 213	17 октября 2019 г.	17 октября 2034 г.	0.51%	254 298	240 397
1 909 553	26 декабря 2019 г.	26 декабря 2034 г.	6.26%	1 909 553	1 909 553
518 200	06 июля 2020 г.	06 июля 2030 г.	0.51%	316 213	-
222 700	06 июля 2020 г.	06 июля 2030 г.	0.51%	135 894	-
Итого				16 187 515	14 799 959

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма финансовой помощи от ГК «АСВ» составила 31 179 748 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 30 438 849 тыс. руб.)

В соответствии с условиями договора Группа на всю сумму заимствования предоставила обеспечение в виде залога активов Группы, согласованных с ГК «АСВ» на общую сумму 33 634 637 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 31 552 939 тыс. руб.)

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Активы, переданные в залог (балансовая стоимость)	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ценные бумаги	23 047 841	5 849 336
Кредиты юридических лиц	5 707 630	6 976 172
Кредиты физических лиц	4 554 751	7 491 422
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	10 600 000
Ипотечные кредиты физических лиц	324 416	636 009
Итого обеспечение по займу	33 634 637	31 552 939

Анализ займов ГК «АСВ» по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость займов ГК «АСВ», а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28. Информация по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечании 30.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	681 566	804 985
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	472 576	419 947
Прочие незавершенные расчеты	80 263	291 030
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	135 792	92 753
Расчеты с поставщиками	182 986	171 094
Прочее	157 763	129 571
Итого прочие финансовые обязательства	1 710 946	1 909 380
Нефинансовые обязательства		
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 207 078	4 304 467
Доходы будущих периодов	1 339 652	1 079 342
Прочее	24 385	14 755
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 571 115	5 398 564
Итого прочие обязательства	8 282 061	7 307 944

Группа не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, географическому признаку и срокам до погашения, представлен в Примечании 27. Справедливая стоимость прочих обязательств, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 28.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

19. Уставный капитал

В консолидированной финансовой отчетности уставный капитал представляет собой уставный капитал Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	Количество акций (шт.)	Стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	4 515 097 238	45 150 972 380
Привилегированные акции	-	-
Эффект гиперинфляции на уставный капитал		812 463 000
Итого уставный капитал	4 515 097 238	45 963 435 380

На 31 декабря 2019 года уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	Количество акций (шт.)	Стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	3 765 097 238	37 650 972 380
Привилегированные акции	-	-
Эффект гиперинфляции на уставный капитал		812 463 000
Итого уставный капитал	3 765 097 238	38 463 435 380

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.

30.12.2020 Центральным банком Российской Федерации зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг РНКБ Банк (ПАО) на сумму 7.5 миллиардов рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 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.

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка составила 0.86 рублей (2019 г.: 1.37 рублей)

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

20. Процентные доходы и расходы

	2020 год.	2019 год.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	20 373 604	21 165 879
Средства в других банках	1 250 793	1 573 788
Инвестиционные ценные бумаги	1 245 382	1 086 270
Торговые ценные бумаги	142 357	205 396
Аренда	158 466	120 074
Итого процентные доходы	23 170 602	24 151 407
Процентные расходы		
Средства физических лиц	(3 492 613)	(3 663 146)
Средства юридических лиц	(2 765 733)	(3 022 406)
Кредиты и срочные депозиты банков	(174 584)	(250 689)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(223 735)	(52 382)
Аренда	(71 642)	(66 084)
Прочее	-	(7 435)
Итого процентные расходы	(6 728 307)	(7 062 142)
Чистые процентные доходы	16 442 295	17 089 265

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

21. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 321 430	4 308 964
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	1 643 838	1 370 134
Комиссия по выданным гарантиям	981 828	915 104
Комиссионные доходы по программам страхования	648 137	424 781
За проведение операций с валютными ценностями	5 681	8 518
Вознаграждение за осуществление компенсационных выплат	77	175
Прочее	63 816	228 419
Итого комиссионные доходы	8 664 807	7 256 095
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(1 168 519)	(844 549)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(72 017)	(67 210)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(6 208)	(5 247)
Прочее	(2 985)	(17 692)
Итого комиссионные расходы	(1 249 729)	(934 698)
Чистый комиссионный доход	7 415 078	6 321 397

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

22. Прочие операционные доходы

	2020 год	2019 год
Доходы от реализации имущества	110 351	282
Доходы от ведения реестра	90 148	77 449
Доходы за вычетом расходов по операциям с драг. металлами	39 546	21 425
Доходы от предоставления в аренду сейфов	21 437	19 607
Доходы от сдачи имущества в аренду	14 031	7 764
Штрафы, пени, неустойки полученные	3 307	12 596
Переоценка основных средств	-	98 137
Прочее	90 000	563 330
Итого прочие операционные доходы	368 820	800 590

23. Административные расходы

	2020 год	2019 год
Списание стоимости материальных запасов	756 741	480 079
Ремонт и содержание имущества	685 449	591 017
Страхование	583 093	753 005
Связь	361 887	360 018
Арендная плата	280 668	26 562
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	261 740	222 695
Охрана	255 747	249 044
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	232 906	260 320
Реклама и маркетинг	153 108	186 943
Неисключительные права	88 961	88 395
Амортизация нематериальных активов	29 585	5 204
Благотворительность	27 192	6 595
Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20 509	82 676
Уценка инвестиционной собственности	9 629	134 181
Консалтинговые услуги	4 040	6 300
Уценка основных средств	2 026	-
Прочее	472 228	450 120
Итого административные расходы	4 225 509	3 903 154

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в консолидированном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2020 год	2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	260 822	1 625 542
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	543 353	76 439
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(18 291)	(195)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	785 884	1 701 786

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% в 2020 и 2019 годах.

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

	2020 год	2019 год
Прибыль/ (убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	4 047 671	6 858 819
Теоретические расходы/(возмещение) налога по ставке 20%	809 534	1 371 764
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(31 629)	(34 516)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	1 708
- Прочие постоянные разницы	7 979	362 830
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	785 884	1 701 786

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 2020 год:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 г.	Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокуп- ном доходе	Поступило с приобрете- нием дочерних компаний	31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
- Начисленные процентные расходы	1 456	(21 722)	-	51	23 127
- Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	91 083	13 437	-	163	77 483
- Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 648	1 157	-	-	1 491
- Амортизация основных средств	170 529	(2 372)	-	9 088	163 813
- Переоценка инвестиционной недвижимости	14 560	16 135	-	(1 575)	-
- Списание материалов и ПО на расходы	164 839	46 519	-	-	118 320
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	544 301	517 569	-	5 263	21 469
- Резервы под обесценение	4 355 780	(871 503)	-	18 677	5 208 606
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	978	(227)	(660)	-	1 867
- Прочее	224 984	(253 389)	-	(5 552)	483 925
Общая сумма отложенного налогового актива	5 571 158	(554 396)	(660)	26 115	6 100 101
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
- Начисленные процентные доходы	(157 729)	(157 729)	-	-	-
- Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 220	5 220	-	-	-
- Амортизация займов ГК «АСВ» по рыночной процентной ставке	(2 998 447)	129 331	-	-	(3 127 778)
- Переоценка инвестиционной недвижимости	-	6 167	-	-	(6 167)
- Переоценка основных средств, относимая в капитал	(68 714)	27 001	(2 084)	(26 852)	(66 779)
- Переоценка основных средств, относимая на счета прибылей и убытков	(540 864)	24 721	-	-	(565 585)
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убытки	(42 609)	(24 271)	-	-	(18 338)

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

- Прочее	(2 150)	(2 140)	-	(10)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 805 293)	8 300	(2 084)	(26 862)	(3 784 647)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	1 765 865	(546 096)	(2 744)	(747)	2 315 454

Ниже представлен анализ балансовой позиции Группы по отложенному налогообложению за 2019 год:

	31 декабря 2019 г.	Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	31 декабря 2018 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
- Начисленные процентные доходы и расходы	23 127	(19 938)	-	43 065
- Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	77 483	11 362	-	66 121
- Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 491	(5 864)	-	4 237
- Амортизация основных средств	163 813	43 838	-	119 975
- Переоценка инвестиционной недвижимости	-	-	-	-
- Списание материалов и ПО на расходы	118 320	(185 107)	-	303 427
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	21 469	(4 770)	-	29 357
- Резервы под обесценение	5 208 606	149 249	-	5 059 357
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 867	-	(309)	2 207
- Прочее	483 925	129 592	-	354 333
Общая сумма отложенного налогового актива	6 100 101	118 362	(309)	5 982 079
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
- Амортизация займов ГК «АСВ» по рыночной процентной ставке	(3 127 778)	96 380	-	(3 224 158)
- Переоценка инвестиционной недвижимости	(6 167)	(2 358)	-	(3 809)

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

- Переоценка основных средств, относимая в капитал	(66 779)	1 048	(41 345)	(26 482)
- Амортизация основных средств и переоценка основных средств, относимая на счета прибылей и убытков	(565 585)	(291 455)	-	(274 131)
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(18 338)	(3 020)	-	(15 318)
- Прочее	-	4 604	-	(4 604)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 784 647)	(194 801)	(41 345)	(3 548 501)
Чистый отложенный актив	2 315 454	(76 439)	(41 655)	2 433 578

25. Условные обязательства кредитного характера

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	39 266 589	31 963 694
Гарантии предоставленные	35 222 789	27 734 894
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 207 378)	(4 304 467)
Итого обязательства кредитного характера	69 282 000	55 394 121

Изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	2020 г.	2019 г.
Сумма резерва на начало периода	4 304 467	5 358 965
Поступило при приобретении дочерней компании	1 614	-
Создано (восстановлено) в течении периода	901 277	(1 048 217)
Списано в течении периода	-	(6 280)
Сумма резерва на конец периода	5 207 378	4 304 467

26. Анализ по сегментам

Группа имеет три отчётных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- Корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчётные операции и денежные переводы.
- Розничные операции: открытие текущих счетов и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (автокредиты, ипотечные, прочие), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

- Казначейство: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок РЕПО, выдача и получение межбанковских кредитов и депозитов, выпуск долговых ценных бумаг, кассовые операции.

Результаты деятельности сегмента, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в котором они включаются во внутренние управленческие отчеты. Налог на прибыль распределен пропорционально показателям прибыли до налогообложения по сегментам. Плата за использование капитала не распределяется.

Отчет о финансовых результатах по сегментам за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Итого по Группе
Процентные доходы	11 447 251	9 008 862	2 714 488	23 170 602
Трансфертные расходы	(8 570 388)	(4 329 347)	(8 154 022)	(21 053 757)
Процентные расходы	(1 529 505)	(4 205 052)	(993 750)	(6 728 307)
Трансфертные доходы	2 626 162	5 527 860	12 899 735	21 053 757
Чистый процентный доход	3 973 520	6 002 323	6 466 452	16 442 295
Непроцентные доходы/расходы и комиссии	3 257 546	4 872 032	238 543	8 368 120
Операционный финансовый результат (без АУР)	7 316 849	10 874 355	6 636 671	24 827 874
Итого непроцентные расходы	(3 810 493)	(6 906 021)	-	(10 716 514)
Прибыль до налогов и резервов	3 506 355	3 968 334	6 636 671	14 111 360
Расходы по резервам	(8 125 239)	(1 301 476)	(636 974)	(10 063 689)
Прибыль до налогообложения	(4 704 666)	2 666 857	6 068 021	4 030 212
Налог на прибыль	2 917 423	(1 279 775)	(2 423 531)	(785 884)
Чистая прибыль	(1 787 243)	1 387 082	3 644 490	3 244 328

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Активы и обязательства по сегментам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство	Итого по Группе
Денежные средства и краткосрочные активы	-	-	14 313 680	14 313 680
Кредиты и авансы клиентам	112 212 640	66 499 024	-	178 711 665
Кредиты банкам	-	-	34 713 752	34 713 752
Финансовые активы	-	-	44 172 064	44 172 064
Основные средства и нематериальные активы	-	-	5 658 714	5 658 714
Фонд обязательных резервов	-	-	1 328 531	1 328 531
Прочие активы и расчеты	-	-	4 572 958	4 572 958
ИТОГО Активы	112 212 640	66 499 024	104 679 700	283 471 365
Государственные и общественные организации	-	-	33 622 866	33 622 866
Средства юридических лиц	58 809 350	-	-	58 809 350
Средства физических лиц	-	116 874 048	-	116 874 048
Векселя выпущенные	663 042	-	-	663 042
Облигации выпущенные	-	-	2 632 196	2 632 196
Кредиты и депозиты банков	-	-	3 661 949	3 661 949
Прочие пассивы и расчеты	-	-	8 312 904	8 312 904
ИТОГО Обязательства	48 149 916	116 874 047	48 229 916	224 576 354

27. 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. Банк проводит годовые и внеочередные собрания акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка. Общее собрание акционеров избирает Совет директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Совета директоров является следующим:

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства
Российской Федерации

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы Банка избираются решением Общего собрания акционеров. 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 2020 года состав Правления является следующим:

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства
Российской Федерации

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;

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

- 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;

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

- 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, Председателя Правления Банка обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления ими, которые установлены внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-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»

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

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 2020 года и 31 декабря 2019 года дату может быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4 028 940	3 416 393
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 328 531	1 144 217
Средства в других банках	34 713 752	28 822 030
Торговые ценные бумаги	2 249 013	2 520 198
Кредиты клиентам	178 711 665	168 645 803
Инвестиционные ценные бумаги	41 755 019	16 273 576
Прочие финансовые активы	1 466 618	1 189 930
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	264 253 538	222 012 147

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера представлен в Примечании 25.

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;

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 2020 года и 2019 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

На 31 декабря 2020г.	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Средства других банков	1 030 019	203 688	338 734	2 295 619	3 868 059	3 661 949
Средства клиентов	116 886 140	48 101 959	25 465 096	3 968 771	194 421 966	193 118 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 374	73 977	219 740	3 513 893	3 830 984	3 295 238
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	2 000 000	29 179 749	31 179 749	16 187 515
Прочие финансовые обязательства	1 710 946	-	-	-	1 710 946	1 710 946
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	119 650 479	48 379 624	26 023 570	38 878 032	235 011 704	217 974 398
Предоставленные гарантии до вычета резерва	35 222 789	-	-	-	35 222 789	
Обязательства по предоставлению кредитов до вычета резерва	39 266 589	-	-	-	39 266 589	

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2019г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1года	Более 1 года	Итого	Балансовая стоимость
Средства других банков	471 493	602	-	2 255 458	2 727 553	2 626 758
Средства клиентов	83 459 503	68 790 404	58 472 111	4 907 069	215 629 087	166 883 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 540	1 758 870	22 298	683 223	2 490 930	2 379 892
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	186 838	188 891	33 210 023	33 585 752	14 799 959
Прочие финансовые обязательства	1 909 380	-	-	-	1 909 380	1 909 380
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	85 866 916	70 736 714	58 683 300	41 055 773	256 342 702	188 599 246
Предоставленные гарантии до вычета резерва	27 714 894	-	-	-	27 714 894	
Обязательства по предоставлению кредитов	30 303 344	-	-	-	30 303 344	

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 двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2020 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	С просроченными платежами	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 313 680	-	-	-	-	-	14 313 680
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 328 531	-	1 328 531
Средства в других банках	29 690 637	5 023 115	-	-	-	-	34 713 752
Торговые ценные бумаги	144 641	1 074 368	1 030 004	-	-	-	2 249 013
Кредиты клиентам	5 151 097	11 728 770	14 693 982	135 563 653	-	11 574 163	178 711 665
Инвестиционные ценные бумаги	23 065 114	5 997 431	4 906 565	7 785 909	786	-	41 755 805
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	167 246	-	-	-	167 246
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	285 692	-	285 692
Текущие активы по налогу на прибыль	-	724 857	-	-	-	-	724 857
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 765 865	-	1 765 865
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	5 373 022	-	5 373 022
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 082 237	-	-	-	-	-	2 082 237
Итого активы	74 447 406	24 548 541	20 797 797	143 349 562	8 753 896	11 574 163	283 471 365
Обязательства							
Средства других банков	1 030 019	201 671	333 636	2 096 623	-	-	3 661 949
Средства клиентов	116 885 836	47 689 013	24 824 788	3 719 113	-	-	193 118 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 462	73 455	213 565	2 984 756	-	-	3 295 238
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	1 935 944	14 251 570	-	-	16 187 514
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	-	30 842	-	30 842
Прочие обязательства	8 282 061	-	-	-	-	-	8 282 061
Итого обязательства	126 221 378	47 964 139	27 307 933	23 052 062	30 842	-	224 576 354
Чистый разрыв ликвидности	(51 773 972)	(23 415 598)	(6 510 136)	120 297 500	8 723 054	11 574 163	58 895 011
Совокупный разрыв ликвидности	(51 773 972)	(75 189 570)	(81 699 706)	38 597 794	47 320 848	58 895 011	

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2019 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	С просроченными платежами	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 328 976	-	-	-	-	-	14 328 976
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 144 217	-	1 144 217
Средства в других банках	28 801 030	21 000	-	-	-	-	28 822 030
Торговые ценные бумаги	1 794 791	85 376	335 361	304 670	-	-	2 520 198
Кредиты клиентам	4 762 860	12 331 841	15 608 288	132 622 072	-	3 320 742	168 645 803
Инвестиционные ценные бумаги	2 230 428	6 031 629	-	8 011 516	389	-	16 273 962
Инвестиции в зависимые предприятия	-	-	-	-	292 989	-	292 989
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	62 748	-	-	-	62 748
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	234 475	-	234 475
Текущие активы по налогу на прибыль	-	568 362	-	-	-	-	568 362
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 315 454	-	2 315 454
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	5 346 892	-	5 346 892
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 612 255	-	-	-	-	-	1 612 255
Итого активы	53 530 340	19 038 208	16 006 397	140 938 258	9 334 416	3 320 742	242 168 361
Обязательства							
Средства других банков	70 129	602	-	2 556 028	-	-	2 626 758
Средства клиентов	82 410 238	55 533 766	27 134 682	1 804 570	-	-	166 883 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 533	1 737 554	21 520	594 285	-	-	2 379 892
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	-	14 799 959	-	-	14 799 959
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	-	30 842	-	30 842
Прочие обязательства	7 307 944	-	-	-	-	-	7 307 944
Итого обязательства	89 814 844	57 271 922	27 156 202	19 754 842	30 842	-	194 028 652
Чистый разрыв ликвидности	(36 284 504)	(38 233 714)	(11 149 805)	121 183 416	9 303 574	3 320 742	48 139 709
Совокупный разрыв ликвидности	(36 284 504)	(74 518 218)	(85 668 023)	35 515 393	44 818 967	48 139 709	

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 2020 года:

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2020г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13 492 499	499 184	301 705	20 292	14 313 680
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 328 531	-	-	-	1 328 531
Средства в других банках	34 713 752	-	-	-	34 713 752
Торговые ценные бумаги	2 249 013	-	-	-	2 249 013
Кредиты клиентам	178 711 665	-	-	-	178 711 665
Инвестиционные ценные бумаги	37 978 725	3 777 080	-	-	41 755 805
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	167 246	-	-	-	167 246
Инвестиционная собственность	285 692	-	-	-	285 692
Текущие активы по налогу на прибыль	724 857	-	-	-	724 857
Отложенный налоговый актив	1 765 865	-	-	-	1 765 865
Основные средства и активы в форме права пользования	5 373 022	-	-	-	5 373 022
Прочие активы	2 082 237	-	-	-	2 082 237
Итого активы	278 873 104	4 276 264	301 705	20 292	283 471 365
Обязательства					
Средства других банков	3 661 949	-	-	-	3 661 949
Средства клиентов	188 797 013	3 936 815	368 924	15 998	193 118 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 086 068	209 170	-	-	3 295 238
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	16 187 514	-	-	-	16 187 514
Резерв под обязательства некредитного характера	30 842	-	-	-	30 842
Прочие обязательства	8 282 061	-	-	-	8 282 061
Итого обязательства	220 045 447	4 145 985	368 924	15 998	224 576 354
Чистая балансовая позиция	58 827 657	130 279	(67 219)	4 294	

В следующей таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2019г.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13 798 078	254 652	124 823	151 423	14 328 976
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 144 217	-	-	-	1 144 217
Средства в других банках	28 820 119	847	1 064	-	28 822 030
Торговые ценные бумаги	2 520 198	-	-	-	2 520 198
Кредиты клиентам	168 645 803	-	-	-	168 645 803
Инвестиционные ценные бумаги	13 109 714	3 164 248	-	-	16 273 962
Инвестиции в ассоциированные компании	292 989	-	-	-	292 989
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62 748	-	-	-	62 748
Инвестиционная собственность	234 475	-	-	-	234 475
Текущие активы по налогу на прибыль	568 362	-	-	-	568 362
Отложенный налоговый актив	2 315 454	-	-	-	2 315 454
Основные средства и активы в форме права пользования	5 346 892	-	-	-	5 346 892
Прочие активы	1 612 255	-	-	-	1 612 255
Итого активы	238 471 304	3 419 747	125 887	151 423	242 168 361
Обязательства					
Средства других банков	2 626 758	-	-	-	2 626 758
Средства клиентов	162 997 604	3 626 471	246 682	12 500	166 883 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 340 241	39 651	-	-	2 379 892
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	14 799 959	-	-	-	14 799 959
Резерв под обязательства некредитного характера	30 842	-	-	-	30 842
Прочие обязательства	7 307 944	-	-	-	7 307 944
Итого обязательства	190 103 348	3 666 122	246 682	12 500	194 028 652
Чистая балансовая позиция	48 367 956	(246 375)	(120 795)	138 923	48 139 709

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.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год		Увеличение %	Влияние на прибыль за год	
	2020	2020	2019	2019	2019	2019
Доллары США	20%	20 845		20%		(39 420)
Евро	20%	(10 755)		20%		(19 327)
Прочие валюты	20%	687		20%		22 228

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

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 2020:

На 31 декабря 2020г.	России	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 313 680	-	-	14 313 680
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 328 531	-	-	1 328 531
Средства в других банках	34 713 752	-	-	34 713 752
Торговые ценные бумаги	2 249 013	-	-	2 249 013
Кредиты клиентам	178 711 665	-	-	178 711 665
Инвестиционные ценные бумаги	41 755 805	-	-	41 755 805
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	167 246	-	-	167 246
Инвестиционная собственность	285 692	-	-	285 692
Текущие активы по налогу на прибыль	724 857	-	-	724 857
Отложенный налоговый актив	1 765 865	-	-	1 765 865
Основные средства	5 373 022	-	-	5 373 022
Прочие активы	2 082 237	-	-	2 082 237
Итого активы	283 471 365	-	-	283 471 365
Обязательства				
Средства других банков	3 661 949	-	-	3 661 949
Средства клиентов	182 007 461	65 208	11 046 081	193 118 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 295 238	-	-	3 295 238
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16 187 514	-	-	16 187 514
Резерв под обязательство некредитного характера	30 842	-	-	30 842
Прочие обязательства	8 282 061	-	-	8 282 061
Итого обязательства	213 465 065	65 208	11 046 081	224 576 354
Чистая балансовая позиция	70 006 300	(65 208)	(11 046 081)	58 895 011

РНКБ Банк (ПАО)
Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся
31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019:

На 31 декабря 2019г.	России	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 328 976	-	-	14 328 976
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 144 217	-	-	1 144 217
Средства в других банках	28 822 030	-	-	28 822 030
Торговые ценные бумаги	2 520 198	-	-	2 520 198
Кредиты клиентам	168 645 803	-	-	168 645 803
Инвестиционные ценные бумаги	16 273 962	-	-	16 273 962
Инвестиции в ассоциированные компании	292 989	-	-	292 989
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62 748	-	-	62 748
Инвестиционная собственность	234 475	-	-	234 475
Текущие активы по налогу на прибыль	568 362	-	-	568 362
Отложенный налоговый актив	2 315 454	-	-	2 315 454
Основные средства	5 346 892	-	-	5 346 892
Прочие активы	1 612 255	-	-	1 612 255
Итого активы	242 168 361	-	-	242 168 361
Обязательства				
Средства других банков	2 626 758	-	-	2 626 758
Средства клиентов	163 315 008	61 613	3 506 636	166 883 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 379 892	-	-	2 379 892
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14 799 959	-	-	14 799 959
Резерв под обязательство некредитного характера	30 842	-	-	30 842
Прочие обязательства	7 307 944	-	-	7 307 944
Итого обязательства	163 525 038	61 613	3 506 636	194 028 652
Чистая балансовая позиция	44 571 460	(61 613)	(3 506 636)	48 139 709

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

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.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
31 декабря 2020 года					
Процентные активы	57 319 077	23 823 684	20 630 551	143 349 562	245 112 874
Процентные обязательства	37 761 515	49 367 868	24 846 308	18 531 435	130 507 126
Чистая позиция на 31 декабря 2020	19 547 562	(25 544 184)	(4 215 757)	124 818 127	114 605 748
31 декабря 2019 года					
Процентные активы	36 846 697	18 469 846	15 943 649	140 938 258	212 198 450
Процентные обязательства	3 285 918	57 212 621	27 156 202	17 165 281	104 820 022
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	33 560 779	(38 742 775)	(11 212 553)	123 772 977	107 378 428

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

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 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 634)	(6 634)	30 664	30 664
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 634	6 634	(30 664)	(30 664)

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 долевым финансовым инструментам. 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:

	2020 год				2019 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4.46%	-	-	-	6.01%	-	-	-
Торговые ценные бумаги	3.62%	-	-	-	6.50%	-	-	-
Кредиты клиентам	9.84%	-	-	-	11.34%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	4.18%	1.21%	-	-	6.25%	2.45%	-	-
Процентные обязательства								
Средства других банков	2.88%	-	-	-	6.25%	-	-	-
Срочные депозиты клиентов:								
- срочные депозиты юридических лиц	3.84%	0.01%	-	-	5.90%	-	-	-
- срочные депозиты физических лиц	4.13%	0.29%	0.01%	-	5.56%	1.12%	0.12%	-
Займы, от ГК	1.21%	-	-	-	1.33%	-	-	-

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	2020 год				2019 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
«АСВ»)								
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.00%	0.04%	-	-	5.23%	0.00%	-	-

28. 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 котируемых 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

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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 не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств и плавающими процентными ставками по договорам. 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 котированных 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.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 г		31 декабря 2019 г	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 313 680	14 313 680	14 328 976	14 328 976
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 328 531	1 328 531	1 144 217	1 144 217
Средства в других банках	34 713 752	34 713 752	28 822 030	28 822 030
Кредиты клиентам	178 711 665	183 630 125	168 645 803	173 723 953
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12 692 474	13 135 697	16 273 576	17 111 200
Прочие финансовые активы	1 466 618	1 466 618	1 189 930	1 189 930
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 661 949	3 661 949	2 626 758	2 626 758
Средства клиентов	193 118 750	193 107 857	166 883 257	166 846 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 295 238	3 289 160	2 379 892	2 339 312
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	16 187 514	16 187 514	14 799 959	14 799 959
Прочие финансовые обязательства	1 710 946	1 710 946	1 909 380	1 909 380

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым 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 2020 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	2 249 013	-	-	2 249 013
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	29 062 545	-	786	29 063 331
Недвижимость	-	-	3 343 039	3 343 039
Инвестиционная собственность	-	-	285 692	285 692
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	10 284 740	4 028 940	-	14 313 680
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 328 531	-	1 328 531
Средства в других банках	-	34 713 752	-	34 713 752
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	183 630 125	183 630 125
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	13 135 697	-	-	13 135 697

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Прочие финансовые активы	-	-	1 466 618	1 466 618
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	3 661 949	-	3 661 949
Средства клиентов	-	-	193 107 857	193 107 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 637 567	-	651 593	3 289 160
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	16 187 514	16 187 514
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 710 946	1 710 946

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	2 520 198	-	-	2 520 198
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	386	386
Здания и сооружения	-	-	2 950 039	2 950 039
Инвестиционная собственность	-	-	234 475	234 475
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	10 912 583	3 416 393	-	14 328 976
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 144 217	-	1 144 217
Средства в других банках	-	28 822 030	-	28 822 030
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	173 723 953	173 723 953
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	17 111 200	-	-	17 111 200
Прочие финансовые активы	-	-	1 189 930	1 189 930
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	2 626 758	-	2 626 758

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Средства клиентов	-	-	166 846 483	166 846 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 339 312	2 339 312
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	14 799 959	14 799 959
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 909 380	1 909 380

29. 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.

Ниже представлены остатки по счетам связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты клиентам		
- ключевой управленческий персонал	23 849	43 556
Прочие активы		
- ключевой управленческий персонал	2 780	7 126
Средства клиентов		
- ключевой управленческий персонал	(101 846)	(217 342)
Обязательства по предоставлению кредитов		
- ключевой управленческий персонал	(182)	(1 099)

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
- ключевой управленческий персонал	2 245	1 820
Процентные расходы		
- ключевой управленческий персонал	(4 720)	(221)
Доходы по услугам и комиссии полученные		
- ключевой управленческий персонал	37	26
Операционные расходы		
- ключевой управленческий персонал	(118)	(99)

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала (членов Правления), включенных в статью «Расходы на персонал» представлен ниже:

	2020 г.	2020 г.
- вознаграждения ключевого управленческого персонала	126 709	90 226

30. 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 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

Клиент	Отрасль экономики	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		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	Услуги	-	15 735 407	-	14 799 959
Клиент 2	Банковская деятельность	12 500 000	-	17 209 058	-
Клиент 3	Добыча полезных ископаемых	-	9 257 875	-	13 192 224
Клиент 4	Услуги	-	3 327 257	-	3 232 720
Клиент 5	Банковская деятельность	-	2 613 634	5 633 115	2 235 628
Клиент 6	Операции с недвижимостью	-	1 272 547	-	1 608 609
Клиент 7	Операции с недвижимостью	-	1 035 267	-	1 224 776
Клиент 8	Промышленность	1 028 000	145	1 023 000	871
Клиент 9	Промышленность	2	847 165	-	573 350
Клиент 10	Финансы	5	680 713	-	562 399
Клиент 11	Промышленность	273 902	-	432 547	16 074
Клиент 12	Финансы	-	225 803	-	260 599
Клиент 13	Торговля	-	165 953	-	171 246
Клиент 14	Прочие отрасли	-	165 114	-	52 449
Клиент 15	Транспорт	148 733	11 706	-	385
Клиент 16	Финансы	153 303	-	-	-
Клиент 17	Транспорт	106 635	45 271	-	48 570
Клиент 18	Прочие отрасли	-	137 591	-	38 361
Клиент 19	Финансы	-	136 358	-	58 214
Клиент 20	Промышленность	70 000	46 821	70 000	33 567
Клиент 21	Прочие отрасли	114 368	-	-	-
Клиент 22	Прочие отрасли	-	96 113	-	-
Клиент 23	Промышленность	80 700	7 833	-	23 663
Клиент 24	Прочие отрасли	83 922	-	-	-
Клиент 25	Прочие отрасли	83 430	-	-	-
Клиент 26	Промышленность	-	79 364	-	64 114
Клиент 27	Услуги	64 880	7 504	-	2 762
Клиент 28	Прочие отрасли	70 528	-	-	-
Клиент 29	Прочие отрасли	67 039	-	-	-
Клиент 30	Услуги	-	58 839	-	46 885

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся****31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Гос. облигации	Корпоратив ные облигации	Гос. облигации	Корпоративны е облигации
Торговые ценные бумаги	879 793	1 074 368	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 062 545	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8 745 173	3 777 080	12 657 195	3 306 193

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 7, 9.

31. Приобретение дочерних компаний

В отчётном периоде Группа приобрела следующие организации:

Информация не раскрывается в соответствии с Актами Правительства Российской Федерации

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний», Группа отразила приобретение на основании условно оцененной справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении компании обязательств и условных обязательств.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретённых дочерних организаций, отражённых в консолидированной отчётности группы и финансовый результат от приобретения представлены ниже:

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Информация не раскрывается в соответствии с Актами Правительства Российской Федерации

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за двенадцать месяцев, закончившихся

31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

32. События после отчетной даты

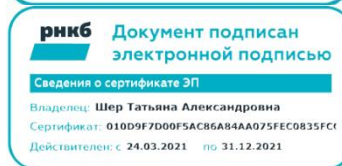
Информация не раскрывается в соответствии с Актами Правительства Российской Федерации

Председатель Правления



Якунин М.Л.

Вице-президент - Главный бухгалтер



Шер Т.А.

«14» апреля 2021