
«РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)

Консолидированная финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	8
Косолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11
Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.....	13
1. Общая информация о Группе	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	15
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	16
4. Основные принципы учетной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	45
6. Средства в других банках.....	46
7. Торговые ценные бумаги.....	47
8. Кредиты клиентам	48
9. Инвестиции в ассоциированные компании	54
10. Инвестиционные ценные бумаги	54
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	56
12. Инвестиционная собственность	57
13. Основные средства и активы в форме права пользования.....	58
14. Прочие активы.....	60
15. Средства других банков	61
16. Средства клиентов	61
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	62
18. Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов».....	63
19. Прочие обязательства	64
20. Уставный капитал	64
21. Процентные доходы и расходы.....	66
22. Комиссионные доходы и расходы	67
23. Прочие операционные доходы.....	67
24. Административные расходы	68
25. Налог на прибыль	68
26. Обязательства кредитного характера	72
27. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	73
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
29. Операции со связанными сторонами	97
30. Управление капиталом	100
31. События после отчетной даты.....	101

№ЧБ-60 от 06 апреля 2020 года

**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 2019 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2019 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 2019 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить его деятельность или

когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 января 2020 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 2020 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

06 апреля 2020 года

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечание	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>5</u>	14 328 976	15 114 109
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		1 144 217	952 092
Средства в других банках	<u>6</u>	28 822 030	32 855 796
Торговые ценные бумаги	<u>7</u>	2 520 198	1 774 709
Кредиты клиентам	<u>8</u>	168 645 803	137 596 717
Инвестиционные ценные бумаги	<u>10</u>	16 273 962	12 336 216
Инвестиции в ассоциированные компании	<u>9</u>	292 989	283
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>11</u>	62 748	160 685
Инвестиционная собственность	<u>12</u>	234 475	361 046
Текущие активы по налогу на прибыль		568 362	200 186
Отложенный налоговый актив	<u>25</u>	2 315 454	2 433 578
Основные средства и активы в форме права пользования	<u>13</u>	5 346 892	3 701 612
Гудвил		-	1 537 377
Прочие активы	<u>14</u>	1 612 255	1 119 315
Итого активы		242 168 361	210 143 721
Обязательства			
Средства других банков	<u>15</u>	2 626 758	123 886
Средства клиентов	<u>16</u>	166 883 257	144 522 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>17</u>	2 379 892	3 180 155
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	<u>18</u>	14 799 959	11 826 294
Резерв под обязательство некредитного характера	<u>26</u>	30 842	28 286
Прочие обязательства	<u>19</u>	7 307 944	6 320 305
Итого обязательства		194 028 652	166 001 213
Капитал			
Уставный капитал	<u>20</u>	38 463 435	38 463 435
Добавочный капитал		3 340 000	3 340 000
Фонд переоценки основных средств		267 114	105 926
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(7 589)	(8 826)
Нераспределенная прибыль		6 068 662	2 233 886
Итого капитал акционера РНКБ Банка		48 131 622	44 134 421
Неконтрольные доли участия		8 087	8 087
Итого капитал		48 139 709	44 142 508
Итого обязательств и капитал		242 168 361	210 143 721

И. о. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер
«6» апреля 2020

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



Щербаков А.А.

Шер Т.А.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечание	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы	21	24 151 407	17 416 280
Процентные расходы	21	(7 062 142)	(5 858 751)
Чистые процентные доходы		17 089 265	11 557 529
Изменение резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6, 8, 10	(6 171 059)	(1 651 023)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		10 918 206	9 906 506
Комиссионные доходы	22	7 256 095	5 349 020
Комиссионные расходы	22	(934 698)	(656 814)
Чистые комиссионные доходы		6 321 397	4 692 206
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		27 965	104 626
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		416 144	90 982
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(171 726)	(49 097)
Экономическая выгода по полученным займам от ГК «АСВ»		344 547	2 877 871
Доля в прибыли ассоциированных компаний	9	29 051	(887)
Прочие операционные доходы	23	826 380	203 717
Операционные доходы		18 711 964	17 825 924
Расходы на персонал		(5 163 963)	(4 436 553)
Административные расходы	24	(3 903 154)	(3 972 640)
Амортизация основных средств	13	(855 819)	(487 847)
Изменение прочих резервов	14, 26	(392 832)	(3 728 862)
Обесценение гудвила		(1 537 377)	-
Операционные расходы		(11 853 145)	(12 625 902)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		6 858 819	5 200 022
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	25	(1 701 786)	(1 029 491)
Прибыль/(убыток) за год		5 157 033	4 170 531

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

	Примечание	2019 г.	2018 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		1 546	(34 119)
Статьи, которые не будут впоследствии переклассифицированы			
Переоценка основных средств		206 726	4 475
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		(41 655)	5 929
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		166 618	(23 715)
Совокупная прибыль/(убыток) за период		5 323 651	4 146 816

И. о. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер

«6» апреля 2020



Щербаков А.А.

Шер Т.А.

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

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

И. о. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер

«6» апреля 2020

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



Щербаков А.А.

Шер Т.А.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	23 317 342	14 861 110
Проценты уплаченные	(6 863 376)	(5 480 088)
Комиссии полученные	6 143 126	7 336 177
Комиссии уплаченные	(953 475)	(663 277)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(36 844)	(6 052)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	416 144	90 982
Расходы на персонал выплаченные	(5 106 703)	(4 340 446)
Прочие административные расходы выплаченные	(4 218 227)	(3 763 684)
Прочие операционные доходы полученные	1 165 153	(103 829)
Уплаченный налог на прибыль	(1 990 592)	(970 350)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	11 872 548	6 960 543
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(192 125)	(178 335)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам	1 493 025	188 145
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	1 657 724	19 410 952
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(36 225 231)	(56 164 008)
Чистый (прирост)/снижение по долгосрочные активы для продажи	4 998	185 603
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	57 448	(159 786)
Чистый прирост/(снижение) по средствам кредитных организаций	4 902 741	(2 522 101)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	22 746 228	27 927 912
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(820 196)	2 920 123
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	484 929	(133 256)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	5 982 089	(1 564 208)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (продолжение)

	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(14 861 628)	(69 327 930)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	8 209 618	72 266 195
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	48 844
Приобретение долей в ассоциированных компаниях	(263 655)	(1 170)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(1 778)	(5 496)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	1 979	40 837
Приобретение основных средств (Примечание 13)	(906 396)	(631 469)
Выручка от реализации основных средств	7 761	13 388
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(7 814 099)	2 403 199
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	(1 326 450)	(550 000)
Привлечение прочих заемных средств	2 491 766	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	1 165 316	(550 000)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(118 439)	174 607
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(785 133)	463 598
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	15 114 109	14 650 511
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	14 328 976	15 114 109

И. о. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер

«6» апреля 2020

Примечания к данной консолидированной финансовой отчетности являются ее неотъемлемой частью.



Щербаков
Шер

Щербаков А.А.

Шер Т.А.

Отдельные примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год

1. Общая информация о Группе

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2019 года юридический адрес Банка: Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34. Банк является одним из ключевых банков Республики Крым и Севастополя и уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Республики Крым.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк не имеет филиалов.

Численность работников списочного состава Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 3 965 человек, на 31 декабря 2018 года - 3 875 человека.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

По вышеуказанным причинам и в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк 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 финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Доллар США	61.9057	69.4706
Евро	69.3406	79.4605

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». С 1 января 2019 года Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- учет платежей за аренду малоценных объектов в качестве операционных расходов без их признания в качестве актива в форме права пользования на дату первоначального признания.

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде, а также активами в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

	1 января 2019 г.
Будущие минимальные арендные платежи по договорам долгосрочной аренды	917 730
Эффект дисконтирования	140 561
Обязательства по аренде	777 169
Предоплаты	8 449
Активы в форме права пользования	785 618

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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.

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 ценными бумагами, 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 произвела платежи от имени данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

Гудвил (деловая репутация)

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

Операции в иностранной валюте

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Средства в банках.

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

Финансовые инструменты

Признание и начальная оценка

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

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

Классификация и последующая оценка Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права

его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Финансовые активы – Оценка бизнес-модели

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 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.
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;
- прочие комиссии включаются в состав прибыли или убытка как часть прибыли или убытка при прекращении признания.

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

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

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

Если потоки денежных средств от модифицируемого актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как текущая стоимость пересмотренных или модифицированных договорных денежных потоков, которые дисконтируются по

первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Любые понесенные расходы или комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов.

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

Финансовые обязательства

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

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

Изменения в денежных потоках по существующим финансовым обязательствам не рассматриваются как изменения, если они являются результатом существующих договорных условий, например, изменения в фиксированных процентных ставках, инициированные банками, в связи с изменениями ключевой ставки ЦБ РФ, если договор займа дает право банкам сделать это, и у Группы есть возможность либо принять пересмотренную ставку, либо выкупить кредит по номиналу без штрафных санкций.

Группа рассматривает изменение процентной ставки к текущей рыночной ставке, используя рекомендации по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Это означает, что эффективная процентная ставка корректируется с учетом перспективы.

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

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

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

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 наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Торговые ценные бумаги

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

Кредиты клиентам

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

Кредиты клиентам включает:

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

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

Инвестиционные ценные бумаги

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 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;
- 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 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.

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.

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

- ▶ Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Сюда включаются финансовые активы без просроченной задолженности, финансовые активы с просроченной задолженностью сроком от 1 до 30 дней включительно, а также финансовые активы, по которым была проведена реструктуризация, представленная в качестве лояльности к заемщикам без просроченной задолженности как на момент реструктуризации, так и на отчетную дату. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения (дефолтности) на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

Критерии отнесения к стадиям

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

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

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

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

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.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что

данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Наличные средства	10 912 583	10 378 458
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 233 241	4 251 095
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	48 866	96 919
<i>Российской Федерации</i>	48 866	96 919
<i>других стран</i>	-	-
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	99 451	353 355
Прочие размещения в финансовых учреждениях	34 835	34 282
Итого денежные средства и их эквиваленты	14 328 976	15 114 109

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют корреспондентские счета в коммерческих банках с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы (31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета в других банках		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	1 176
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	2 402	6 650
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	-
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	-
С кредитным рейтингом от СС+ до СС-	-	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	46 464	74 960
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях		
Не имеющий международного кредитного рейтинга	-	14 133
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	-	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	20 000	353 355
Прочие размещения в финансовых учреждениях	34 835	34 282
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств для клиринга, размещенных в банках РФ	103 701	484 556

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

6. Средства в других банках

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Депозиты в других банках	22 542 620	26 607 207
Депозиты в ЦБ РФ	5 633 115	2 002 122
Договоры «обратного» РЕПО	-	3 908 262
Просроченные размещенные средства в других банках	763 568	920 746
Прочие размещения в других банках	740 502	338 231
Итого средства в других банках	29 677 212	33 776 568
Резерв под обесценение	(857 775)	(920 772)
Итого средства в других банках за вычетом резерва	28 822 030	32 855 796

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

	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

Анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 представлен ниже:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было 2 контрагента (не учитывая ЦБ РФ) с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Группы (на 31 декабря 2018

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

г.: 2 контрагент). Совокупная сумма этих средств составляла 17 209 058 тысяч рублей или 59.16% от общей суммы средств в других банках (на 31 декабря 2018 г.: 26 536 286 тысяч рублей или 80.76% от общей суммы средств в других банках).

Учтенных векселей других банков на 31 декабря 2019 и на 31 декабря 2018 года не было.

Ниже представлен анализ средств в других банках в разрезе международных кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Депозиты в ЦБ РФ	5 633 115	2 002 122
Депозиты в других банках		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	17 209 058	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	5 029 002	26 536 286
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	211 054	74 609
Договоры «обратного» РЕПО	-	3 908 261
Прочие размещения в других банках	739 801	334 518
Итого средства в других банках	28 822 030	32 855 796

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 29.

7. Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	42 233
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	934 152	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	152 272	755 976
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 107 146	421 568
Не имеющим международного кредитного рейтинга	326 628	554 932
Корпоративные акции	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 520 198	1 774 709

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 29.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	137 880 607	121 731 486
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 073 009	2 044 748
Учтенные векселя	7 468 845	7 207 641
Потребительские кредиты	34 378 907	24 815 500
Ипотечные кредиты	17 328 984	10 064 474
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	200 130 352	165 863 849
Резерв под обесценение	(31 484 549)	(28 267 132)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	168 645 803	137 596 717

Качество кредитного портфеля

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Учтенные векселя	Потре- бительские кредиты	Ипотечные 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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Потребительские кредиты				
Сумма резерва на начало периода	339 533	77 476	976 179	1 393 188
Созданиe/(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
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва на начало периода	101 813	13 552	135 278	250 643
Созданиe/(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 изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов клиентам, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 может быть представлен следующим образом:

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Кредиты юр. лицам				
Сумма резерва на начало периода	4 569 506	-	13 694 452	18 263 958
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(24 811)	627	204 461	180 277
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 544 695	627	13 898 913	18 444 235
Созданиe/(восстановление)	453 241	840 363	(408 904)	884 700
Списано в отчетном периоде	-	-	(18 287)	(18 287)
Сумма резерва на конец периода	4 997 936	840 990	13 471 722	19 310 648
Кредиты ИП				
Сумма резерва на начало периода	10 413	517	96 188	107 118
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	20 603	4	847	21 454
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	31 016	521	97 035	128 572
Созданиe/(восстановление)	(19 040)	(398)	(4 120)	(23 558)
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	11 976	123	92 915	105 014

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

	I стадия	II стадия	III стадия	Итого
Учтенные векселя				
Сумма резерва на начало периода	-	-	7 077 732	7 077 732
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	7 077 732	7 077 732
Создание/(восстановление)	-	-	129 909	129 909
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	-	-	7 207 641	7 207 641
Потребительские кредиты				
Сумма резерва на начало периода	34 310	19 129	901 462	954 901
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	29 931	16 960	1 155	48 046
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	64 241	36 089	902 617	1 002 947
Создание/(восстановление)	275 292	41 387	74 726	391 405
Списано в отчетном периоде	-	-	(1 165)	(1 165)
Сумма резерва на конец периода	339 533	77 476	976 178	1 393 187
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва на начало периода	222	58	47 030	47 310
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	3 346	2 390	55 335	61 071
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	3 568	2 448	102 365	108 381
Создание/(восстановление)	98 245	11 104	32 912	142 261
Списано в отчетном периоде	-	-	-	-
Сумма резерва на конец периода	101 813	13 552	135 277	250 642
Итого резерв под обесценение	5 451 258	932 141	21 883 733	28 267 132

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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018г.	%
Государственная гарантия	44 782 120	30.2%	28 016 000	21.4%
Недвижимость	17 498 030	11.8%	23 634 585	18.0%
Дебиторская задолженность	2 140 461	1.4%	2 004 742	1.5%
Оборудование и транспорт	1 344 755	0.9%	7 395 789	5.6%
Гарантия субъекта Российской Федерации	1 073 577	0.7%	1 005 056	0.8%
Собственные векселя Банка	77 000	0.1%	83 215	0.1%
Гарантии других банков	67 609	0.0%	22 177	0.0%
Товары в обороте	14 373	0.0%	2 395 252	1.8%
Поручительства прочих юридических лиц и без обеспечения	81 424 537	54.9%	66 427 059	50.7%
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям до вычета резерва под обесценение	148 422 462	100.0%	130 983 875	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.

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2019 г.	%	31 декабря 2018 г.	%
Физические лица	51 707 891	25.8%	34 879 974	21.0%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	148 422 461	74.2%	130 983 875	79.0%
Торговля	84 441 255	42.2%	72 078 329	43.5%
Промышленность	20 866 263	10.4%	22 625 979	13.6%
Услуги	16 817 200	8.4%	14 617 330	8.8%
Строительство	6 474 855	3.2%	7 149 257	4.3%
Сельское хозяйство	6 774 517	3.4%	6 106 618	3.7%
Финансы	2 234 230	1.1%	2 725 265	1.6%
Операции с недвижимостью	3 868 619	1.9%	2 705 795	1.6%
Транспорт	2 720 074	1.4%	1 439 728	0.9%
Государственные и муниципальные органы	570 728	0.3%	363 729	0.2%
Прочие отрасли	3 654 720	1.8%	1 171 845	0.7%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	200 130 352	100.0%	165 863 849	100.0%
Резерв под обесценение	(31 484 549)		(28 267 132)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	168 645 803		137 596 717	

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 29.

9. Инвестиции в ассоциированные компании

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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

10. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Банка России	8 262 058	1 010 102
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	4 395 137	5 349 457
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	3 164 248	4 711 559
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	429 672	-
Не имеющий международного кредитного рейтинга	587 373	1 078 899
Резерв по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости	(564 912)	(1 078 899)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 273 576	11 071 118

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	271 715
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от В+ до В-	-	783 730
Не имеющим международного кредитного рейтинга	-	209 342
Обыкновенные акции		-
Доли участия в прочих компаниях	386	311
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386	1 265 098
Итого инвестиционные ценные бумаги	16 273 962	12 336 216

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 29.

Анализ изменения резерва под обесценение вложений в инвестиционные ценные бумаги за девять 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	217 801
Списано в отчетном периоде	-	-	(731 788)	(731 788)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг на конец периода	2 995	-	561 917	564 912

Анализ изменения резерва под обесценение вложений в инвестиционные ценные бумаги за девять месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года представлен ниже:

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

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Жилые дома с земельными участками	40 553	52 887
Квартиры	8 739	52 728
Автотранспорт	4 786	520
Производственная база с оборудованием	3 182	3 129
Административно-бытовые здания с земельным участком	2 229	3 369
Земельные участки	1 883	-
Земельный участок сельскохозяйственного назначения	1 376	6 074
Прочие нежилые и офисные помещения	-	41 978
Активы, предназначенные для продажи	62 748	160 685

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.

12. Инвестиционная собственность

Тип инвестиционной недвижимости	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Коммерческая недвижимость	228 010	223 971
Жилая недвижимость	6 465	137 075
Итого инвестиционная собственность	234 475	361 046

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

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной собственности за 2019 и 2018 годы:

	2019 г.	2018 г.
Стоимость на начало года	361 046	452 482
<i>Перевод в инвестиционную собственность из основных средств</i>	9 624	-
<i>Переоценка за год, признанная в прибылях и убытках</i>	(134 181)	(9 792)
<i>Выбыло в отчётном периоде</i>	(2 014)	(81 644)
Итого инвестиционная собственность на конец года	234 475	361 046

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.

13. Основные средства и активы в форме права пользования

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

	Здания и сооружения	Мебель	Офисное и прочее оборудование	Транспортные 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 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 на 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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

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

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования	
Остаток 1 января 2019 года	785 618
Заключение новых договоров или их модификация	529 508
Предоплаты	1 526
Остаток 31 декабря 2019 года	1 316 652
Накопленная амортизация	
Остаток 1 января 2019 года	-
Амортизационные отчисления за 2019 год	354 543
Выбытие за 2019 год	-
Остаток 31 декабря 2019 года	354 543
Остаточная стоимость 31 декабря 2019 года	962 109

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

14. Прочие активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы		
Требования по возмещению стоимости утерянного имущества	1 864 688	1 864 688
Требования по комиссиям	1 098 732	59 386
Прочие незавершенные расчеты	48 190	228 277
НДС к возврату	18 847	23 806
Дебиторская задолженность за услуги по ведению реестра	4 933	7 183
Требования по агентскому договору с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	77 980
Прочее	2 003 527	1 367 087
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 848 987)	(3 034 709)
Итого прочие финансовые активы	1 189 930	593 698
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	886 821	392 164
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	9 603	117 008
Драгоценные металлы	79 587	87 096
НМА	67 361	54 791
Расходы будущих периодов	5 630	54 123
Прочая дебиторская задолженность	49 383	27 160
Прочее	113 020	111 614
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(789 080)	(318 339)
Итого прочие нефинансовые активы	422 325	525 617
Итого прочие активы	1 612 255	1 119 315

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2019 г.	2018 г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	3 353 048	3 351 803
Создание/(восстановление) резерва	1 437 410	4 137
Прочие активы, списанные за счет резерва	(152 391)	(2 892)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	4 638 067	3 353 048

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

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

15. Средства других банков

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	2 235 628	9 919
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	807
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	23 025	34 268
Прочие привлечения	368 105	78 892
Итого средства других кредитных организаций	2 626 758	123 886

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств банков-контрагентов (не учитывая Банк России), превышающие 10% капитала Группы (2018 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 29.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Государственные и муниципальные организации	29 496 340	20 729 102
Текущие/расчетные счета	6 488 173	6 519 098
Срочные депозиты	23 008 167	14 210 004
Прочие юридические лица	37 421 205	32 099 050
Текущие/расчетные счета	26 292 216	24 535 347
Срочные депозиты	11 128 989	7 563 703
Физические лица	99 965 712	91 694 135
Текущие счета/счета до востребования	39 399 934	37 361 840
Срочные вклады	60 565 778	54 332 295
Итого средства клиентов	166 883 257	144 522 287

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

На 31 декабря 2019 года у Группы было 2 клиента, средства на счетах которых превышали 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 21 357 855 тысяч рублей

или 12.80% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018: 1 клиент, 12 985 793 тысяч рублей, 8.98% от общей суммы средств клиентов).

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 2019 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 29.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Векселя	2 379 890	3 180 153
Депозитные и сберегательные сертификаты	2	2
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 379 892	3 180 155

Группа не допускала случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 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.

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

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

Сумма займа	Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка по договору	Балансовая стоимость	
				31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
2 000 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2021 г.	6.01%	1 837 804	1 768 338
17 100 000	28 декабря 2015 г.	28 декабря 2030 г.	0.51%	7 343 642	6 829 302
4 500 000	05 декабря 2016 г.	05 декабря 2031 г.	0.51%	1 801 262	1 676 276
900 000	27 января 2017 г.	27 января 2032 г.	0.51%	356 640	331 937
3 447 083	18 августа 2017 г.	18 августа 2032 г.	0.51%	1 310 661	1 220 441
582 213	17 октября 2019 г.	17 октября 2034 г.	0,51%	240 397	-
1 909 553	26 декабря 2019 г.	26 декабря 2034 г.	6.26%	1 909 553	-
Итого				14 799 959	11 826 294

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма финансовой помощи от ГК «АСВ» составила 30 438 849 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 27 947 083 тыс. руб.)

В соответствии с условиями договора Группа на всю сумму заимствования предоставил обеспечение в виде залога активов Группы, согласованных с ГК «АСВ» на сумму 31 552 939 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 31 765 536 тыс. руб.)

Активы, переданные в залог (балансовая стоимость)	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Кредиты и авансы, выданные банкам	10 600 000	13 830 000
Кредиты физических лиц	7 491 422	5 584 001
Кредиты юридических лиц	6 976 172	5 562 932
Ценные бумаги	5 849 336	6 280 905
Ипотечные кредиты физических лиц	636 009	507 698
Итого обеспечение по займу	31 552 939	31 765 536

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 29.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	804 985	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	419 947	366 673
Прочие незавершенные расчеты	291 030	211 634
Расчеты с поставщиками	171 094	149 007
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	92 753	94 533
Прочее	129 571	101 237
Итого прочие финансовые обязательства	1 909 380	923 084
Нефинансовые обязательства		
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	4 304 467	5 358 965
Доходы будущих периодов	1 079 342	7 424
Прочее	14 755	30 832
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 398 564	5 397 221
Итого прочие обязательства	7 307 944	6 320 305

Группа не допускала случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 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.

20. Уставный капитал

В консолидированной финансовой отчетности уставный капитал представляет собой уставный капитал Банка. 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
Акции в процессе регистрации	-	-
Привилегированные акции	-	-
Эффект гиперинфляции на уставный капитал		812 463 000
Итого уставный капитал	3 765 097 238	38 463 435 380

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

На 31 декабря 2018 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.

По состоянию на 31 декабря 2019 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.

21. Процентные доходы и расходы

	2019 год	2018 год.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	21 165 879	13 516 182
Средства в других банках	1 573 788	1 967 356
Инвестиционные ценные бумаги	1 086 270	1 647 158
Торговые ценные бумаги	205 396	214 876
Финансовая аренда	120 074	70 708
Итого процентные доходы	24 151 407	17 416 280
Процентные расходы		
Средства физических лиц	(3 663 146)	(3 399 797)
Средства юридических лиц	(3 022 406)	(2 278 077)
Кредиты и срочные депозиты банков	(250 689)	(161 028)
Аренда	(66 084)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(52 382)	(12 414)
Прочее	(7 435)	(7 435)
Итого процентные расходы	(7 062 142)	(5 858 751)
Чистые процентные доходы	17 089 265	11 557 529

22. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	4 308 964	3 393 505
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	1 370 134	1 146 994
Комиссия по выданным гарантиям	915 104	372 702
Комиссионные доходы по программам страхования	424 781	201 452
За проведение операций с валютными ценностями	8 518	6 879
Вознаграждение за осуществление компенсационных выплат	175	53 443
Прочее	228 419	174 045
Итого комиссионные доходы	7 256 095	5 349 020
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(844 549)	(570 972)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(67 210)	(62 698)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(5 247)	(6 629)
Прочее	(17 692)	(16 515)
Итого комиссионные расходы	(934 698)	(656 814)
Чистый комиссионный доход	6 321 397	4 692 206

23. Прочие операционные доходы

	2019 год	2018 год
Выручка от деятельности по ведению реестра	77 449	71 695
Переоценка основных средств	98 137	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с драг. металлами	21 425	20 748
Доходы от предоставления в аренду сейфов	19 607	18 334
Штрафы, пени, неустойки полученные	12 596	1 610
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 764	10 931
Доходы от выбытия(реализации) имущества	282	-
Прочее	563 330	80 399
Итого прочие операционные доходы	800 590	203 717

24. Административные расходы

	2019 год	2018 год
Страхование	753 005	576 232
Ремонт и содержание имущества	591 017	562 818
Списание стоимости материальных запасов	480 079	383 214
Связь	360 018	199 006
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	260 320	291 644
Охрана	249 044	206 541
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	222 695	234 265
Реклама и маркетинг	186 943	126 385
Уценка инвестиционной недвижимости	134 181	9 792
Неисключительные права	88 395	186 277
Переоценка имущества для продажи	82 676	16 777
Расходы по аренде	26 562	621 648
Благотворительность	6 595	10 173
Консалтинговые услуги	6 300	963
Амортизация нематериальных активов	5 204	2 747
Расходы прошлых лет	-	115 802
Убыток от выбытия имущества	-	59 059
Уценка основных средств	-	5 545
Прочее	450 120	363 752
Итого операционные расходы	3 903 154	3 972 640

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в консолидированном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2019 год	2018 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 625 542	859 224
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	76 439	170 327
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(195)	(60)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 701 786	1 029 491

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в года, закончившегося 31 декабря 2019 года, 20% (31 декабря 2018 года – 20%).

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

	2019 год	2018 год
Прибыль/ (убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО	6 858 819	5 200 022
Теоретические расходы/(возмещение) налога по ставке 20%	1 371 764	1 040 004
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(34 516)	(68 023)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 708	1 052
- Прочие постоянные разницы	362 830	56 458
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	1 701 786	1 029 491

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 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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

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)
- 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

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

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2018 г.	Изменения в отчётном периоде		Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		31 декабря 2017 г.
		Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	Признано в прибылях и убытках	Признано в прочем совокупном доходе	
- Резервы под обесценение	5 059 357	40 002	-	278 304	-	4 741 051
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 207	-	6 824	-	(4 617)	-
- Прочее	354 333	36 875	-	(2)	-	317 460
Общая сумма отложенного налогового актива	5 982 079	126 929	6 824	278 302	(4 617)	5 574 641
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
- Амортизация займов ГК «АСВ» по рыночной процентной ставке	(3 224 158)	(337 062)	-	-	-	2 887 096
- Переоценка инвестиционной недвижимости	(3 809)	1 626	-	-	-	5 435
- Переоценка основных средств, относимая в капитал	(26 482)	797	(895)	-	-	26 383
- Амортизация основных средств и переоценка основных средств, относимая на счета прибылей и убытков	(274 131)	(33 896)	-	-	-	240 235
- Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(15 318)	(5 105)	-	-	-	10 213
- Прочее	(4 604)	76 384	-	-	-	80 988
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 548 501)	(297 256)	(895)	-	-	3 250 350
Чистый отложенный актив	2 433 578	(170 327)	5 929	278 302	(4 617)	2 324 291

26. Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	31 963 694	36 258 466
Гарантии предоставленные	27 734 894	21 235 551
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 304 467)	(5 358 965)
Итого обязательства кредитного характера	55 394 121	52 135 052

Изменения резерва по финансовым гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

	2019 г.	2018 г.
Сумма резерва на начало периода	5 358 964	894 269
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	712 949
Создано (восстановлено) в течении периода	(1 048 217)	3 751 746
Списано в течении периода	(6 280)	-
Сумма резерва на конец периода	4 304 467	5 358 964

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, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка. Общее собрание акционеров выбирает Совет директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета директоров является следующим:

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Правления является следующим:

- Щербаков Алексей Алексеевич – И. о. Председателя Правления
- Чумаковский Игорь Олегович – Вице-президент
- Билан Николай Николаевич – Вице-президент
- Меренкова Татьяна Алексеевна – Вице-президент
- Титов Александр Вячеславович- Вице-президент

В течение 2019 года произошли следующие изменения в составе Совета директоров:

- Макарова Анна Борисовна – сложила полномочия
- Меренкова Татьяна Алексеевна – новый член

Политики и процедуры внутреннего контроля

К компетенции Совета директоров относится:

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

К компетенции исполнительных органов относится:

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

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

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

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

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

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

Политики и процедуры управления рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

качество процесса оформления, выдачи, обслуживания и погашения кредита;

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

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

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

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

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

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

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

планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;

внедрения единых процессов оценки и идентификации рисков;

структурирование сделок;

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

управление обеспечением сделок;

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

применение системы полномочий принятия решений;

мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года даны могут быть представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	14 328 976	4 735 651
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 144 217	952 092
Средства в других банках	28 822 030	32 855 796
Торговые ценные бумаги	2 520 198	1 774 710
Кредиты клиентам	168 645 803	137 596 717
Инвестиционные ценные бумаги	16 273 576	12 335 905
Прочие финансовые активы	1 189 930	1 264 787
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	232 924 730	191 515 658

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

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

Операционный риск

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

В целях снижения уровня операционного риска Банк использует следующие методы:

Автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;

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

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

Использование легальной (лицензированной) программной платформы;

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

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

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

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

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

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

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

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

Применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;

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

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

Риск ликвидности

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

Поддержание соответствия структуры баланса, отвечающей всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами. В течение 2019 года и 2018 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Нижеприведенные таблицы показывают по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Выпущенные долговые ценные бумаги показаны в соответствии с датой предложения о досрочном выкупе. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2019г.	До востребован ия 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	

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

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

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

На 31 декабря 2019 г.	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Без срока погашения	С просро- ченными платежами	Итого
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	-	-	-	-	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 год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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 2019 года:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 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	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

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

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

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

Валюта	Увеличение %	Влияние на	Увеличение %	Влияние на
	2019	прибыль за год 2019	2018	прибыль за год 2018
Доллары США	20%	(39 420)	20%	241 887
Евро	20%	(19 327)	20%	(3 863)
Прочие валюты	20%	22 228	20%	27 190

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 2019г:

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

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

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

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

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
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	33 560 779	(38 742 775)	(11 212 553)	123 772 977	107 378 428
31 декабря 2018 года					
Процентные активы	32 235 364	17 566 794	11 787 419	120 309 734	181 899 311
Процентные обязательства	9 629 369	38 429 324	25 634 455	14 867 672	88 560 820
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года	22 605 995	(20 862 530)	(13 847 036)	105 442 062	93 338 491

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 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	30 664	30 664	54 795	54 795
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(30 664)	(30 664)	(54 795)	(54 795)

Ценовой риск

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

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждает КУАП.

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

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

	2019 год				2018 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6.01%	-	-	-	7.90%	-	-	-
Торговые ценные бумаги	6.50%	-	-	-	9.06%	-	-	-
Кредиты клиентам	11.34%	-	-	-	12.04%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	6.25%	2.45%	-	-	8.03%	5.31%	-	-
Процентные обязательства								
Средства других банков	6.25%	-	-	-	7.68%	-	-	-
Срочные депозиты клиентов:								
- срочные депозиты юридических лиц	5.90%	-	-	-	6.46%	1.50%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	5.56%	1.12%	0.12%	-	5.35%	0.91%	-	-
Займы, от ГК «АСВ»)	1.33%	-	-	-	1.33%	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.23%	0.00%	-	-	0.88%	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 котированных рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

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

Кредиты клиентам.

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

Основные средства (здания и земля).

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства других банков.

Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Средства клиентов.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 328 976	14 328 976	15 114 109	15 114 109
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 144 217	1 144 217	952 092	952 092
Средства в других банках	28 822 030	28 822 030	32 855 796	32 855 796
Кредиты клиентам	168 645 803	173 723 953	137 596 717	137 157 827
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	16 273 576	17 111 200	11 071 118	10 906 566
Прочие финансовые активы	1 189 930	1 189 930	593 698	593 698
Финансовые обязательства				
Средства других банков	2 626 758	2 626 758	123 886	123 886
Средства клиентов	166 883 257	166 846 483	144 522 287	143 929 421
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 379 892	2 339 312	3 180 155	2 711 564
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	14 799 959	14 799 959	11 826 294	11 826 294
Прочие финансовые обязательства	1 909 380	1 909 380	923 084	923 084

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
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
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	2 626 758	-	2 626 758
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

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

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

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.

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Кредиты клиентам		
- ключевой управленческий персонал	44 104	4 946
Прочие активы		
- ключевой управленческий персонал	7 126	1 564
Средства клиентов		
- ключевой управленческий персонал	217 342	45 890
Процентные доходы		
- ключевой управленческий персонал	1 820	716
Процентные расходы		
- ключевой управленческий персонал	221	59
Комиссионные доходы		
- ключевой управленческий персонал	26	42

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

	2019 год	2018 год
- вознаграждения управленческого персонала	102 319	112 282

Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми 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 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

РНКБ Банк (ПАО)**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах российских рублей)*

		31 декабря 2019		31 декабря 2018	
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и дебиторская задолженность/ средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков	Кредиты и дебиторская задолженность/ средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков
Клиент 1	Банковская деятельность	17 209 140	-	16 023 844	-
Клиент 2	Сфера услуг		14 328 976	-	11 897 105
Клиент 3	Добыча полезных ископаемых	-	13 192 224	-	12 958 695
Клиент 4	Прочие отрасли	1 632	8 100 000	-	329 268
Клиент 5	Банковская деятельность	5 633 115	2 235 628	2 002 122	-
Клиент 6	Услуги	-	3 232 720	-	3 501 211
Клиент 7	Операции с недвижимостью	-	1 608 609	-	1 032 046
Клиент 8	Операции с недвижимостью	-	1 224 776	-	-
Клиент 9	Промышленность	1 023 000	871	1 023 000	1 023 371
Клиент 10	Промышленность	-	573 350	-	492 764
Клиент 11	Финансы	-	562 399	-	524 787
Клиент 12	Торговля	452 289	7	-	-
Клиент 13	Промышленность	432 547	16 074	-	-
Клиент 14	Прочие отрасли	-	405 855	-	-
Клиент 15	Финансы	-	260 599	-	156 177
Клиент 16	Строительство	-	243 121	-	27 517
Клиент 17	Сельское хозяйство	221 085	229	218 299	220 693
Клиент 18	Торговля	-	171 246	-	28 395
Клиент 19	Промышленность	70 000	33 567	-	-
Клиент 20	Промышленность	-	64 114	-	56 735
Клиент 21	Промышленность	-	62 593	-	56 686
Клиент 22	Финансы	-	58 214	-	353 554
Клиент 23	Прочие отрасли	-	52 449	-	106 661
Клиент 24	Транспорт	-	48 570	-	41 349
Клиент 25	Услуги	-	46 885	-	75 401
Клиент 26	Операции с недвижимостью	-	42 180	-	38 913
Клиент 27	Прочие отрасли	-	38 361	-	-
Клиент 28	Услуги	-	30 006	-	30 454
Клиент 29	Промышленность	-	27 588	-	17 820
Клиент 30	Промышленность	-	23 663	-	-
Клиент 31	Прочие отрасли	-	22 164	-	77 900

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Гос. облигации	Корпоративные облигации	Гос. облигации	Корпоративные облигации
Торговые ценные бумаги	-	-	42 233	147 844
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	271 715	-
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	12 657 195	3 306 193	6 359 559	4 711 559

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлена в Примечаниях 7, 10.

30. Управление капиталом

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

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

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

По состоянию на 31.12.2019 Группа имеет положительное значение показателя собственные средства, в соответствии с порядком расчета консолидированных показателей, установленным нормативными документами Банка России.

31. События после отчетной даты

Присоединение ПАО “Крайинвестбанк”

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

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

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

АО «Севастопольский Морской банк»

29 января 2020 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости АО «Севастопольский Морской банк» (г. Севастополь) (далее — Банк).

Комитет банковского надзора Банка России в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» 29.01.2020 утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Для поддержки деятельности Банка и повышения его финансовой устойчивости Банком России совместно с Агентством в качестве инвестора будет привлечён РНКБ Банк (ПАО).

Для обеспечения непрерывности деятельности Банка на период до передачи Банка инвестору Приказом Банка России от 29.01.2020 № ОД-138 в соответствии со статьей 189.26 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» назначена временная администрация по управлению АО «Севастопольский Морской банк» в лице Агентства.

Выпуск облигаций

20 февраля 2020 года Банк разметил свои первые биржевые облигации (РНКБ 01, RU000A101FK0). Сумма размещения составила 3 000 000 000 рублей, номинал 1 000 рублей, ставка первого купона 7.6%

Экономическая ситуация в мире

Глобальное распространение коронавирусной инфекции оказывает значительное влияние на мировую экономику. Группа не может оценить, как будут развиваться события с распространением коронавируса в России и какие действия, будут предприняты

РНКБ Банк (ПАО)

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

руководством страны в России, а также как эти действия окажут влияние на деятельность Общества в целом, а также развитие экономики в дальнейшем.

· Кроме того, разрыв соглашения с ОПЕК+ стал дополнительным негативным фактором, вызвавшим снижение стоимости нефти (углеродов). Вследствие данных событий, в России наблюдается ослабление национальной валюты (российского рубля), а также снижение биржевых индексов.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить в денежном выражении влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными последствиями.

И. о. Председателя Правления



Щербаков А.А.



Вице-президент - Главный бухгалтер



Шер Т.А.

«6» апреля 2020