

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности РНКБ Банк (ПАО)
за I полугодие 2020 года

Содержание

1.1. Введение	2
1.1.1. Информация об объединении бизнесов	2
1.2. Основные реквизиты	3
1.3. Сведения о лицензиях	3
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	5
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	5
1.6. Краткая характеристика деятельности	6
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
1.6.2. Перспективы развития	9
1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц	10
1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	12
1.6.5. Основные операции на финансовых рынках	13
1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат	13
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	13
1.8. Информация о составе банковской группы	14
1.9. Руководство Банка	16
1.10. Информация по сегментам деятельности	16
1.11. Оценка справедливой стоимости	16
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	16
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений учётной политики	18
3.1. События после отчётной даты	33
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения	34
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	35
5.1. Денежные средства	35
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36
5.3. Средства в кредитных организациях	36
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
5.4.1. Производные финансовые инструменты	37
5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	38
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	40
5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	42
5.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42
5.10. Прочие активы	44
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	44
5.12. Средства кредитных организаций	45
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	46
5.15. Выпущенные долговые обязательства	46
5.16. Прочие обязательства	46
5.17. Средства акционеров (участников)	47
5.18. Внебалансовые обязательства	48
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)	51
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	51
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями	52
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	52
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	52
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	53
6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	53
6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	53
6.8. Комиссионные доходы	54
6.9. Комиссионные расходы	54
6.10. Прочие операционные доходы	54
6.11. Операционные расходы	55
6.11.1. Информация о вознаграждениях работникам	55
6.12. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов	59
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	59
7.1. Информация об управлении капиталом	59
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли	61
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)	61
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)	62
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	64
11. Информация о раскрытии	65

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая пояснительная информация является составной частью, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за отчетный период, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», и не включает данные консолидированной отчетности Банка РНКБ Банк (ПАО).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Отчетным периодом является I полугодие 2020 года (с 1 января по 30 июня 2020 года).

1.1.1. Информация об объединении бизнесов

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

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

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

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

Юридический адрес, фактическое местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 34.

Дата образования банка: 25 января 1991 года

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года: 001.944

Дата государственной регистрации до 1 июля 2002 года: 27 мая 1998 года

Наименование органа, зарегистрировавшего юридическое лицо до 1 июля 2002 года:

Государственное учреждение Московская регистрационная палата.

1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.07.2020:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1354
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.05.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07513-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
--	--------------------------------

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07520-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	19.03.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-14026-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.05.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на разработку, производство, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг, в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица и индивидуального предпринимателя
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№0010414 Per.№10H
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№0078163 Рег.№58
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.05.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 06.05.2021

1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 708.

1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.6. Краткая характеристика деятельности

1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Накопленная инфляция согласно данным Банка России по итогам II квартала 2020 года составила 2,6 %. РНКБ Банк (ПАО) ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За II квартал 2020 года обменный курс к Доллару США уменьшился на 11,1% с 77,73 руб. за 1 Доллар США до 69,95 руб., а курс Евро снизился на 8,8% относительно рубля с 85,74 до 78,68 руб. за 1 Евро.

Согласно оценке Минэкономразвития России, падение ВВП России в июне составило 6,4% в годовом выражении после 10,7% в мае, за II квартал спад составил 9,6%, что близко к прогнозу. Оценка падения ВВП РФ за май была скорректирована в сторону повышения на 0,2 п.п. с учетом пересмотра Росстатом оперативных данных по отдельным видам экономической деятельности. Основным фактором восстановления экономической активности в июне стало продолжающееся снятие карантинных ограничений, которое наиболее позитивно отразилось на показателях потребительского рынка. По данным Минэкономразвития России, в июне заметно улучшилась динамика оборота розничной торговли, падение составило 7,7% в годовом выражении по сравнению с 19,2% месяцем ранее, главным образом за счет непродовольственного сегмента (-11,3% в годовом выражении с -29,2% в мае). В частности, спад продаж новых легковых автомобилей сократился до -14,6% в годовом выражении с уровней более -50% г/г в мае и -70% г/г в апреле. Согласно оценке Банка России снижение ВВП России во II квартале 2020 года составило 9,5–10% в годовом выражении.

Международное рейтинговое агентство Fitch ожидает падения ВВП России на 5,8% в 2020 году из-за кризиса, вызванного пандемией коронавируса COVID-19. Согласно прогнозу Международного валютного фонда (МВФ), сокращение ВВП в России ожидается на 6,6%, несмотря на повышение прогнозной цены на нефть. Мировой ВВП в текущем году сократится на 4,9%.

Основные итоги работы банковской системы России в II квартале 2020 года

По состоянию на 01.07.2020 в России действовали 427 кредитных организаций (КО) (из них 388 банков), включая 11 системно значимых кредитных организаций (СЗКО), доля которых в активах банковского сектора с учётом их дочерних кредитных организаций (еще 15) составляет более 70%. Другие крупные кредитные организации из топ-100 составляли около 23% от активов сектора. В течение июня 2020 года произошла одна реорганизация КО в форме присоединения, доля данной КО в активах сектора составляла менее 0,2%.

В июне 2020 г. активы банковского сектора выросли на 1,5 трлн руб.1 (+1,6%), до 95 трлн руб., в большей части за счёт высоколиквидных компонентов (ценных бумаг и остатков на корреспондентских счетах в Банке России) – на 0,9 трлн руб. (+3,4%), а также кредитного портфеля – на 0,4 трлн руб. (+0,6%).

В июне темпы кредитования практически вышли на докризисный уровень. Корпоративный кредитный портфель вырос на 0,5% после околонулевого роста в мае. При этом у системно

значимых кредитных организаций (СЗКО) по-прежнему рост медленнее (+0,3%), чем у остальных кредитных организаций (КО) из топ-100 (+1,5%). Обращает на себя внимание тот факт, что в июне росли в основном кредиты финансовым организациям, в то время как задолженность нефинансовых организаций практически не выросла, несмотря на действие ряда государственных программ поддержки кредитования. Однако значительная часть прироста кредитов финансовым компаниям представлена сделками обратного репо с финансовыми посредниками (например, брокерами или управляющими компаниями), где конечными заемщиками выступают нефинансовые компании, а также краткосрочными кредитами дочерним лизинговым компаниям, где опять же конечным получателем средств могут выступать заемщики из реального сектора. Но в любом случае рост корпоративных кредитов достаточно умеренный по сравнению с пиковыми выдачами в марте-апреле, что, вероятно, связано со стабилизацией денежных потоков компаний, хотя и на уровне несколько ниже нормы – отклонение входящих платежей (без учёта отраслей добычи, производства нефтепродуктов и госуправления) вниз от «нормального» уровня в июне было в диапазоне 2,7 – 12,3%, что сопоставимо с майскими показателями (1,6 – 11,3%). Заметное оживление произошло в розничном кредитовании (+1,0%) после слабого роста в мае (+0,2%) и снижения в апреле (-0,7%). В большей мере растет ипотека (по опросам крупнейших КО, ипотечный портфель прибавил 1,5%), в том числе в условиях действия программы льготного кредитования по ставке 6,5%. В июне банки выдали около 100 млрд руб. кредитов в рамках этой программы, а с момента ее запуска в конце апреля – около 160 млрд руб.6 из общего лимита в 740 млрд рублей. Также в июне некоторые банки из числа крупнейших снизили ставки по ипотеке на 0,3 – 1,3 п.п. (исключая влияние субсидии), что оказывает дополнительную поддержку спросу. В мае средняя стоимость ипотечных кредитов достигла очередного минимума (7,4%), снизившись за месяц почти на 1 п.п., что связано как со смягчением денежно-кредитных условий, так и с действием вышеуказанной программы. Необеспеченные потребительские кредиты по тем же опросам также показали прирост, но в меньшей степени (+0,7%). При этом, в отличие от корпоративного кредитования, прирост розничного портфеля обеспечили в основном СЗКО (+1,2%), тогда как у других банков из топ-100 портфель вырос незначительно (+0,2%). На фоне постепенной нормализации экономической ситуации сокращается спрос заемщиков на предоставление реструктуризаций в рамках своих программ, а также кредитных каникул, предусмотренных законом. В июне объем реструктурированных кредитов МСП снизился до 112 млрд руб., а кредитов населению – до 146 млрд руб. с 314 млрд руб. и около 188 млрд руб. в мае и 241 млрд руб. и свыше 290 млрд руб. в конце марта – апреле соответственно. По реструктуризациям крупных компаний данные менее полные, но видна похожая, хоть и менее выраженная динамика. В результате проведения реструктуризаций, показатели качества кредитов ухудшаются умеренными темпами. Хотя объем просроченной задолженности корпоративных заемщиков в июне резко вырос – на 53 млрд руб., или 1,9%, что гораздо выше среднего темпа прироста в 2019 г. (около 0,4%), – это главным образом связано со старыми «legacy» кредитами, а не влиянием пандемии. Розничная просроченная задолженность увеличилась незначительно – всего на 8 млрд руб. (+0,9%), особенно по сравнению с существенным ростом в мае (+25 млрд руб.), а ее доля не изменилась и составила 4,7%. Данные по доле проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества), более наглядный показатель по сравнению с объемом просроченной задолженности, за июнь будут доступны после выхода настоящего отчёта. В мае же в корпоративном портфеле этот показатель умеренно увеличился – до 11,2 с 10,9%, а в портфеле розничных кредитов – до 7,7 с 7,4%. В структуре розничного портфеля качество снизилось в большей степени по необеспеченным кредитам. Доля неработающих ссуд (с просроченной задолженностью свыше 90 дней) выросла до 8,6% на 01.06.2020 с 8,2% на 01.05.2020, тогда как аналогичный показатель в ипотечном портфеле сохраняется на стабильно низком уровне (1,5%). На начало июня корпоративные кредиты были покрыты индивидуальными резервами на 72,5%, а общими – на 89,4%, розничные кредиты – на 86,6 и 109,6% соответственно. Данные за июнь будут доступны позднее, но по балансу видно, что объем резервов по кредитному портфелю практически не изменился (прирост составил всего 15 млрд руб.), и их отношение к размеру кредитного портфеля осталось на уровне 9,3%.

Ситуация с ресурсной базой в целом нормализовалась после повышенной волатильности в последние месяцы. Объем депозитов организаций в июне вырос на 1,6% (+468 млрд руб.),

в меньшей степени – у СЗКО (+1,0%), а в большей – у других КО из топ-100 (+3,5%). Прирост обеспечен рублевыми остатками (+4,1%), в то время как средства в валюте снижались (-3,2%). Одновременно с этим наблюдался умеренный прирост госсредств на счетах в банках (+59 млрд руб.).

Средства населения также существенно возросли (+585 млрд руб., или 1,9%). Приток вкладов показали главным образом СЗКО (+2,2%), тогда как в других банках из топ-100 прирост был гораздо скромнее (+0,7%). В значительной степени рост был обусловлен выплатами в рамках государственной программы поддержки семей с детьми (по оценкам Банка России, в июне выплаты составили порядка 290 млрд руб.). Поддержку вкладам оказывают также развитие проектного финансирования и рост ипотеки – по итогам июня остатки на счетах эскроу увеличились на 68 млрд руб., превысив 420 млрд руб. (1,3% от всех средств физических лиц). Депозитные ставки в конце мая – начале июня были достаточно стабильными (5,0%), а в последнюю декаду месяца вернулись к снижению (4,8%).

В июне структурный профицит ликвидности снизился на 0,4 трлн руб., до 1,2 трлн рублей. Снижению профицита способствовало «отложенное» выполнение банками усреднения обязательных резервов, а также рост объема наличных денег в обращении, который в июне ускорился до 0,4 с 0,2 трлн руб. в мае. В ожидании снижения ключевой ставки, произошедшего 22 июня 2020 г., многие кредитные организации перенесли выполнение усреднения обязательных резервов на вторую половину июня. После снижения ключевой ставки КО сократили остатки на депозитах в Банке России и увеличили остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Одновременно за месяц снизились вложения в купонные облигации Банка России. В первой половине июля, после выполнения усреднения обязательных резервов, структурный профицит вернулся к уровню 1,6 трлн руб. (на 15.07.2020). В условиях сохранения профицита ликвидности задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования в рамках стандартных механизмов находилась на минимальном уровне. В июне банки практически не пользовались операциями репо с Банком России (объем спроса на последнем аукционе репо составил всего 5,1 млрд руб. только по инструменту со сроком 1 год при общем лимите 400 млрд руб.). При этом объем обеспечения, находящегося в портфеле банков, сохранялся на уровне, достаточном для удовлетворения потребности банковского сектора в рефинансировании. В целом общий объем рублевых ликвидных активов оценивается в 14 трлн руб., значительная часть которых приходится на рыночные активы, доступные к рефинансированию в Банке России. Дополнительно КО могут в случае необходимости использовать и нерыночные активы для получения ликвидности у Банка России – объем нерыночных активов, находящихся в составе «мягкого залога», на 01.07.2020 составил 4,6 трлн рублей. Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе в июне снизился с 54,7 до 47,9 млрд долл. США (главным образом за счёт снижения средств на корсчетах в банках-нерезидентах), но все еще остается на комфортном уровне, достаточном для покрытия около 34% валютных депозитов и средств корпоративных клиентов, или 16% всех валютных обязательств.

Финансовый результат

В июне банки заработали около 70 млрд руб. (доходность на капитал – около 8% в годовом выражении) – это улучшение по сравнению с околонулевым результатом в мае, но все же ниже среднемесячной прибыли по прошлому году (около 110 млрд руб., без учета влияния перехода на МСФО 9). Накопленным итогом чистая прибыль за I полугодие 2020 г. с учетом хорошего результата в I квартале составила 630 млрд руб., что немного выше 560 млрд руб. годом ранее (без учета влияния перехода на МСФО 9). Выросло и количество прибыльных банков – положительный финансовый результат после налогообложения в июне показали 245 банков (63% от общего количества банков, действовавших на 01.07.2020), тогда как в мае таких банков было 218 (56% от количества банков), хотя их доля в секторе сократилась (с 76 до 67% от активов сектора). Иными словами, некоторые банки, получившие небольшой убыток в мае, в июне вышли в слабый «плюс», однако при этом несколько крупных банков, наоборот, после прибыльного результата в мае зафиксировали незначительный убыток в июне. Вместе с тем балансовый капитал сектора в июне увеличился на 38 млрд руб., до 10,3 трлн руб., что ниже объема заработанной прибыли ввиду отрицательной переоценки ценных

бумаг через прочий совокупный доход. Данные по достаточности капитала за июнь будут чуть позже, но мы ожидаем небольшое улучшение нормативов за счет перехода крупнейшего банка на финализированный подход в части вложений в дочерние и зависимые компании, а также по отдельным кредитным требованиям. В мае показатели достаточности капитала незначительно снизились (менее чем на 0,1 п.п.) вследствие опережающего сокращения капитала (особенно базового и основного) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (ABR). Капитал уменьшился в первую очередь за счёт сокращения уставного капитала и эмиссионного дохода (в результате аннулирования лицензии одного крупного банка при слиянии с материнской КО), а также ввиду роста отложенных налоговых активов, подлежащих вычету из капитала. Кроме того, в мае также произошло сокращение ABR на фоне снижения балансовых активов (в основном из-за низкого прироста кредитования на фоне укрепления рубля) и перехода двух банков на финализированный подход, предусматривающий применение пониженных коэффициентов риска к определенным категориям требований (МСП, заемщики инвестиционного класса). Общее количество банков, перешедших на финализированный подход, на конец мая увеличилось до 27 (в их числе 8 СЗКО) с долей в активах сектора около 39%. В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала. Мы оцениваем общий потенциал абсорбирования потерь на уровне около 5,8 трлн руб. (около 11% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Однако надо иметь в виду, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

1.6.2. Перспективы развития

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

Приоритетной задачей РНКБ Банк (ПАО) на 2020 год остается участие в крупных инфраструктурных проектах федерального значения на территории Республики Крым и г. Севастополь, в том числе финансирование строительства и модернизации электросетевой и транспортной инфраструктуры.

РНКБ Банк (ПАО) осуществляет свою деятельность в 224 отделениях, обслуживает более 2 млн физических лиц и более 90 тыс. корпоративных клиентов.

На территории полуострова установлено более 2,0 тыс. банкоматов и терминалов самообслуживания, более 26 тыс. POS-терминалов.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимает участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем задолженности по ипотечным кредитам по итогам II квартала 2020 года увеличился до 20,8 млрд руб., а прирост с начала года составил 21,1%. Кроме того, Банк активно развивает карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам работы за II квартал 2020 года 54,4 тыс. кредитных карт платежной системы «Мир», общее количество выданных кредитных карт достигло более 824,4 тыс. шт.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильное приложение, позволило увеличить количество активных пользователей Интернет-банка и мобильного приложения на 24,5% к концу 2019 года (до 662,7 тыс. человек). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 89% (+5,0 п.п. к 2018 г.).

Целью РНКБ Банк (ПАО) является удержание лидирующих позиций в регионе присутствия, расширение спектра оказываемых услуг, повышение уровня удовлетворенности потребностей населения и предприятий полуострова, участие в финансировании инвестиционных проектов и развитие рынка ипотечного кредитования в Крыму.

1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.07.2020 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 173 343 шт.

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

- открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте, сервис онлайн бронирования счета;
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков;
- открытие и ведение специальных расчетных счетов «Расчетный счет застройщика» в рамках 214-ФЗ и «Счет участника закупок» в рамках 44-ФЗ;
- открытие и ведение специальных расчетных счетов ЭСКРОУ;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при процедурах банкротства;
- ведение специальных банковских счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- открытие публичного депозитного счета, для депонирования денежных средств, принадлежащих бенефициару;
- открытие специальных счетов избирательным объединениям;
- открытие специального счета «Залоговый счет», используемого в целях кредитования;
- открытие специального номинального счета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- специальный депозит для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, формируемого на специальном счете, открытом в Банке (в соответствии со ст. 175.1 ЖК РФ);
- банковские переводы в рублях, в том числе с использованием сервиса срочного перевода системы перспективных платежных сервисов, банковские переводы в иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- мобильное приложение «Интернет Банк-Клиент» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- сервис проверки контрагентов «Индикатор» в «Интернет Банк-Клиент» (получение онлайн информации о деловой репутации и основных финансовых показателях своего контрагента);
- услуга интеграции системы «Интернет Клиент-Банк» с 1С предприятие;
- «Онлайн касса» в рамках Федерального Закона №54-ФЗ;
- возможность осуществлять внутрибанковские платежи по системе «Интернет Клиент-Банк» круглосуточно в режиме 24/7;
- наличие различных Тарифных планов, позволяющих Клиенту выбрать необходимый ему набор услуг по выгодной стоимости;
- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения;

- система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»;
- Корпоративные карты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с бесконтактной оплатой;
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам и корпоративной карте посредством СМС – уведомлений;
- периодический внутрибанковский перевод денежных средств между счетами клиента;
- автоматическое пополнение счета для проведения и учёта операций, совершаемых с использованием корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- платежи, осуществляемые текущим днем, на основании расчетных документов, принятых после окончания операционного дня;
- операции с наличными денежными средствами;
- инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств;
- расчетная (дебетовая) карта для Управления Федерального Казначейства;
- осуществление приема вкладов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по широкой линейке депозитных продуктов;
- начисление процентов на остаток по расчетному счету, при условии поддержания неснижаемого остатка;
- осуществление кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- осуществление документарных операций - аккредитивных и гарантийных;
- «Экспресс гарантия» в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ.
- заключение договора на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- проведение приема платежей по договорам;
- осуществление эквайринга в торговой, гостиничной сети Республики Крым;
- Тарифный план для обслуживания Отдельного счета для целей банковского сопровождения контрактов;
- комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенного в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ.
- услуга «Финансовая свобода» для индивидуальных предпринимателей для осуществления автоматического перевода денежных средств на карту.
- Кредитование малого бизнеса (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) на пополнение оборотных средств и инвестиционные цели в т.ч.:
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по Программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в 2019-2024 годах в рамках Соглашения с Министерством экономического развития РФ;
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (Совместно с Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»);

- льготное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- льготное кредитование «На выплату заработной платы под 0%» в рамках постановления Правительства РФ от 02.04.2020 № 422 и «На возобновление деятельности» в рамках постановления Правительства РФ от 16.05.2020 № 696.

1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.07.2020 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 5 134 313 шт.

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт Платежной системы «Мир», заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления пенсионных/социальных выплат, для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- осуществляет продажу памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов;
- проведение расчетов в форме аккредитивов;
- осуществляет открытие и совершение операций по Счетам Эскроу;
- является уполномоченным банком по кредитованию участников накопительной-ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе;
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя;
- осуществляет функции центров обслуживания ЕСИА: регистрирует, подтверждает и восстанавливает учётную запись физического лица на портале Госуслуг.
- сбор и передача биометрических данных в ЕБС;
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории Республики Крым и городе федерального значения Севастополе, в соответствии с законом (02.04.2014г. № 39- ФЗ) создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ является

уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2020 года по состоянию на 01.07.2020 года составила более 47,96 млн. руб.

- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, гор. Симферополь) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2020 года по состоянию на 01.07.2020 года составила более 1 257,23 тыс. руб.

1.6.5. Основные операции на финансовых рынках

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

- Размещение временно свободных ресурсов через сделки РЕПО.

- Конверсионные операции на рынке Forex, с целью хеджирования ОВП Банка.

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

На 01.07.2020 года прибыль Банка составила – 3 559 900 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, стали «Чистые процентные доходы», которые составили 7 974 270 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 3 570 719 тыс. руб., «Операционные расходы» – 4 481 321 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)».

1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.07.2020 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 220 операционных офисов, 4 передвижных пунктов кассовых операций. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	6	23
Республика Крым	129	704	19 670
г. Севастополь	37	168	6 282
г. Краснодар	8	91	42
г. Сочи	2	6	21
Краснодарский край	45	267	591
Республика Адыгея	0	2	12
г. Ставропольский край	0	0	2
г. Санкт-Петербург	1	2	0
г. Владикавказ	0	0	2
Ростовская обл.	0	0	2

г. Архангельск	0	0	1
Всего	224	1 246	26 648

1.8. Информация о составе банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.9. Руководство Банка

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка на 01.07.2020 – Председатель Правления Якунин Михаил Леонидович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.10. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" раскрывается в Примечаниях к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1.11. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с пунктом 16А "Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" от 28.12.2015 информация об «Оценке справедливой стоимости» активов и обязательств в разрезе уровней иерархии, согласно требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13, раскрывается в Примечаниях к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

Основными видами операций, проводимых со связанными сторонами в отчетном периоде, являлись – привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

- по остаткам по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 года, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01.07.2020 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	24 008	0	24 008
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-141	0	-141
Прочая дебиторская задолженность	0	0	0
ПАССИВЫ			
Средства клиентов	92 470	0	92 470
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредитные линии и овердрафты предоставленные	317	0	317

Остатки по состоянию на 01.01.2020 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

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

Предоставление кредитов, осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме. По состоянию на 01.07.2020 года просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 01.01.2020 года, а также и на 01.07.2020 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий за II квартал 2020 года не осуществлялись.

Привлечения (размещения) субординированных кредитов (займов, депозитов) со связанными сторонами у Банка за отчётный период отсутствуют.

Обязательства по взаиморасчётам со связанными сторонами за II квартал 2020 года отсутствуют.

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за II квартал 2020 года не осуществлялись.

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за II квартал 2020 года, не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Доходы/расходы по состоянию на 01.07.2020 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 184	0	1 184
Процентные расходы	-59	0	-59
Комиссионные доходы	18	0	18
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-83	0	-83

Доходы/расходы по состоянию на 01.01.2020 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

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

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

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

Основные положения Учётной политики Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности, отсутствуют.

Учётная политика - является внутренним нормативным актом РНКБ Банк (ПАО) (далее - Банк), определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учёта по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель настоящей Учётной политики – определение совокупности способов ведения бухгалтерского учёта, включающих в себя:

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

Настоящая Учётная политика направлена на решение следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчётности;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учёта всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учёта для принятия управленческих решений.

Настоящая Учётная политика является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта в Банке.

Настоящая Учётная политика сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учёте»);
- Положения Банка России «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях";
- Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П "О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях";
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитными договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов».
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств».
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами».
- Международные стандарты финансовой отчётности, введенные в действие на территории Российской Федерации.
- других нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

При ведении бухгалтерского учёта Банк руководствуется следующими основными принципами и положениями:

- ✓ Непрерывность деятельности;
- ✓ Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- ✓ Постоянство правил бухгалтерского учёта

- ✓ Осторожность;
- ✓ Своевременность отражения операций;
- ✓ Раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ Преимущество входящего баланса;
- ✓ Приоритет содержания над формой;
- ✓ Открытость;
- ✓ Подготовка баланса и отчётности в сводном формате;
- ✓ Оценка активов и обязательств;
- ✓ Отражение операций по внебалансовым счетам;
- ✓ Непротиворечивость данных бухгалтерского учёта.

УЧЁТ Имущества

Учёт имущества осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. В случае отсутствия нормативных актов Банка России по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учёта хозяйственных операций Банк руководствуется основными принципами и правилами, изложенными в нормативных актах Минфина России, стандартах МСФО, Налоговом кодексе Российской Федерации (далее – НК РФ).

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимостной критерий для признания объекта в качестве основного средства составляет не менее 100 000 (Ста тысяч) рублей без налога на добавленную стоимость. При этом в случае применения налога на добавленную стоимость к компонентам первоначальной стоимости объекта, первоначальная стоимость формируется с невозмещаемым налогом на добавленную стоимость.

Стоимостной критерий первоначальной стоимости не применяется к объектам недвижимости, удовлетворяющим остальным критериям основных средств.

Единицей бухгалтерского учёта основных средств является инвентарный объект.

Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения

Первоначальной стоимостью основных средств:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учётом налога на добавленную стоимость;
- полученных по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учёту и фактические затраты

- на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату, созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, с учётом налога на добавленную стоимость.

Конкретный состав затрат, включаемых в первоначальную стоимость основных средств определен в Стандарте ведения бухгалтерского учёта основных средств РНКБ Банк (ПАО). Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается, когда объект готов к использованию, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществить его использование в соответствии с намерениями Банка.

Банк проводит переоценку объектов недвижимости на основании решения Комиссии по недвижимости, при этом переоценка должна проводиться не реже одного раза в три года. Переоценке подлежат все объекты недвижимости, являющиеся объектами основных средств.

Банк применяет способ отражения переоценки основного средства путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учёту основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учёту основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учёта не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в период отражения событий после отчетной даты.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Для всех однородных групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты готовности основного средства к использованию.

Недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

Проверка на обесценение нематериальных активов осуществляется на конец каждого отчетного года в порядке, предусмотренном Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО).

Обесценение/уменьшение стоимости объекта нематериальных активов отражается по счетам бухгалтерского учёта не позднее последнего рабочего дня отчетного года или как событие после отчетной даты (СПОД), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. При этом, в порядке предусмотренном Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО), ежегодно уполномоченным органом Банка рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов уполномоченный орган Банка определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Прекращение признания нематериальных активов производится в случаях и порядке, установленных Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО).

К капитальным вложениям относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, нематериальных активов, недвижимости

временно неиспользуемой в основной деятельности, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком **долгосрочными активами, предназначенными для продажи**, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже данных активов;
- Банком в порядке, определенном Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО), принято решение о продаже и утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- Банк не предпринимает действий по внесению изменений или отмены плана продаж.
- Данные требования распространяются на объекты:
 - недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам;
 - основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы, предназначенные для потребления в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка отражаются в учёте по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость, уплаченный или подлежащий уплате поставщикам.

Учёт финансовых инструментов

Для учёта финансовых инструментов Банком применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовый инструмент - договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой.

Финансовые инструменты включают:

- первичные инструменты (например, дебиторская, кредиторская задолженность, долговые долевого ценные бумаги и т.д.);

- производные инструменты (например, финансовые опционы, фьючерсные и форвардные контракты, процентные и валютные свопы).

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

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

Финансовое обязательство – обязательство, представляющее собой:

- предусмотренную договором обязанность предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой организации;
- обязанность обменять финансовые инструменты с другой организацией на потенциально невыгодных условиях;
- договор, расчет по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами организации.

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются на счетах бухгалтерского учёта и в балансе Банка при условии, что Банк становится стороной по сделке, в результате которой она принимает на себя исполнение всех договорных условий, относящихся к данному финансовому инструменту. Данное правило означает, что финансовый инструмент признается тогда, когда у Банка действительно появились права на получение выгод либо обязательств по поставке ресурсов, заключающих экономические выгоды, связанные с данным инструментом. Активы, экономическая будущая выгода от которых состоит в получении товаров или услуг, в отличие от права на получение денег или иного финансового актива, финансовыми активами не являются.

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

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

Методы определения справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учётом специфики Банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать.

Методы оценки

Банк применяет такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Тремя наиболее широко используемыми методами оценки являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

Рыночный **подход** представляет собой метод оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Затратный подход представляет собой метод оценки, при котором отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент для замены производительной способности актива (часто называемой текущей стоимостью замещения).

Доходный подход представляет собой метод оценки, который преобразует будущие суммы (например, потоки денежных средств или доходы и расходы) в единую стоимость на текущий момент (т.е. дисконтированную). При использовании доходного подхода оценка справедливой стоимости отражает текущие рыночные ожидания в отношении будущих денежных потоков.

Для определения справедливой стоимости Банк использует один или множественные методы оценки. Если для оценки справедливой стоимости используются множественные методы оценки, то результаты оцениваются путем рассмотрения целесообразности диапазона значений, обозначенных данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно представляет справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах.

Банк должен отбирать исходные данные, совместимые с характеристиками актива или обязательства, которые участники рынка учитывали бы при проведении операции с активом или обязательством. В некоторых случаях такие характеристики приводят к применению корректировки, такой как премия или дисконт (например, премия за контроль или дисконт неконтролирующей доли). Однако оценка справедливой стоимости не должна включать премию или дисконт, который не согласуется с единицей учёта, принятой в стандарте, который требует или разрешает оценку справедливой.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости, исходя из:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами; и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств (далее «критерий SPPI», от англ. «solely payments of principal and interest») (см. главу 5.7. «Критерий SPPI»).

Финансовый актив классифицируется и оценивается в последствии *по амортизированной стоимости*, если выполняются оба из следующих условий:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

При этом, процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка. При прекращении признания такого актива, любая возникшая прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка.

Финансовый актив классифицируется и оценивается в последствии *по справедливой стоимости*, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, если выполняются оба из следующих условий:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

При этом, процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка за период. Прочие прибыли или убытки, возникающие при переоценке этих активов до справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания таких активов, накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, подлежит переносу из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка за период.

Если вышеуказанные условия не выполняются, то финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Помимо этого Банк вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранена или значительно сокращена рассогласованность оценки или признания, т.е. учётное несоответствие, которая иначе бы возникла вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Критерий "SPPI"

В целях оценки договорных условий финансового актива критериями SPPI, Банк проводит SPPI тест (далее «тест SPPI»). При проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для осуществления теста SPPI, Банк использует чек-лист SPPI, приведенный в Методике классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства

- величина, по которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки, - разницы между первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока

погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента к:

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

Модификация – пересмотр по согласованию сторон условий договора финансового инструмента, приводящие к изменению денежного потока.

Если пересматриваются предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу и модификация не связана с ухудшением финансового состояния заемщика, Банк оценивает то, насколько существенно произошло изменение относительно первоначальных условий.

Оценивая существенность, среди прочего, Банк рассматривает следующие факторы:

- внедряются ли какие-либо существенные новые условия, такие как доход от прибыли или влияние других факторов;
- значительное продление срока кредита;
- значительное изменение процентной ставки;
- изменение валюты, в которой выражен кредит;
- внесение залога, других улучшений безопасности или кредита, которые существенно влияют на кредитный риск связанные с кредитом.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансовых обязательств, когда его обязательства, предусмотренные договором, выполнены или отменены, либо срок их действия истек.

Отдельные элементы Учёта банковских сделок с Финансовыми активами

Кредиты – финансовые активы, возникающие у Банка в результате предоставления денежных средств заемщику на условиях срочности, возвратности и платности.

Банк классифицирует выдаваемые и приобретаемые кредиты исходя из Бизнес-модели «удержание актива для получения денежных средств по договору» и соответствия критерию SPPI, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Порядок определения рыночной стоимости размещенных денежных средств определяется Процентной Политикой Банка.

Допустимое возможное отклонение от рыночных процентных ставок по активам и обязательствам Банком принимается равным 33,33% от величины, соответствующей рыночной процентной ставки.

Бухгалтерский учёт операций по отражению сумм начисленных процентов по договору о размещении денежных средств на доходы Банка осуществляется по методу «начисления» в даты признания дохода:

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

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

К процентным доходам также относятся прочие доходы по кредиту.

Банковские гарантии – финансовые обязательства Банка, принятое по просьбе другого лица (принципала), уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Учёт долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (резидентов и нерезидентов), паевых инвестиционных фондов, осуществляется на балансовых счетах N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", N 602 "Прочее участие" по цене приобретения без последующей переоценки.

Производный финансовый инструмент (ПФИ) - финансовый инструмент или иной договор, находящийся в сфере применения стандарта МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или

ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;

- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Депозит – договор о передаче денежных средства (вклада/депозита) вкладчика Банку, который обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Депозиты в банках являются финансовым обязательством Банка и включают денежные средства на депозитах юридических и физических лиц.

АРЕНДА

Учёт договоров аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11. 2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями», Федерального стандарта бухгалтерского учёта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

Арендатор

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

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

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

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

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

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

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

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

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом:

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

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

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

Первоначальная стоимость права пользования активом включает:

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

Последующая оценка актива в форме права пользования производится:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и

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

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды Банк переоценивает обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием новой ставки.

Переходный период

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

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

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

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

Арендодатель

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

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

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

- условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на базовый актив;
- арендатор имеет право на покупку базового актива по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;
- срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого базовый актив останется пригодным к использованию;
- на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью базового актива;
- возможность использовать базовый актив без существенных изменений имеется только у арендатора;
- арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;
- иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на базовый актив.

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

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

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

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

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

Финансовая аренда

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

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

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

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

3.1. События после отчётной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Банка за 2019 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	4 793
Другие операционные доходы	3 994
Итого	8 787

СПОД по расходам

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

Операции СПОД за 2019 год были завершены Банком 24.01.2020 г.

В период после отчётной даты, Банком не принималось решение о реорганизации кредитной организации. Банком не осуществлялось прекращение существенной части основной деятельности. После отчётной даты Банк не принимал на себя существенных договорных или условных обязательств.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчётной даты, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учёта в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не установлены.

Некорректирующим событием после отчётной даты, существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, является присоединение ПАО "Крайинвестбанк" к РНКБ Банк (ПАО).

За 2018 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	250 238
Другие операционные доходы	19 894
Итого	270 132

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль, увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-35 230
Страхование	102 578
Прочие операционные расходы	1 418
Итого	68 766

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчётный период по состоянию на 01.07.2020.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность (в т.ч. Долговые ценные бумаги и начисленные проценты)	Условные обязательства кредитного характера	Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие	Прочие активы
Сумма на начало года	17 261 132	12 659 374	4 120 318	83 394	398 046
Создано	21 031 466	12 889 854	5 141 265	176 422	2 823 924
Восстановлено	-17 017 120	-9 971 446	-4 557 716	0	-2 487 958
Списано за счет резерва	-4 785	0	0	0	-4 785
Обороты при переносе остатков ПАО "Крайинвестбанк"	10 132 813	9 280 967	58 053	0	793 793
Сумма на отчётную дату	31 403 506	24 858 749	4 761 920	259 816	1 523 020

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2020.

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Денежные средства и чеки в операционной кассе	5 304 439	4 709 867
Денежные средства в банкоматах	3 853 134	3 655 013
Денежные средства в пути	189 226	0
Драгоценные металлы (золото)	40 596	0
Всего	9 387 395	8 364 880

5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентском счете	8 039 340	2 854 372
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 226 011	969 209
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0
Всего	9 265 351	3 823 581

5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	22 548	153 539
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	78 789	69 183
Средства в клиринговых организациях	242 625	79 441
Средства на торговых банковских счетах	10	10
Резервы на возможные потери	-98 284	-92 100
Корректировка резервов на возможные потери	-1 882	-2 484
Итого с учётом резервов	243 806	207 589

5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Вложения в долговые обязательства:		
- кредитных организаций	1 012 533	0
- долговые обязательства Российской Федерации	0	0
- Банка России	0	0
- прочие долговые обязательства	611 834	725 406
- переоценка	8 347	0
Вложения в долевыми ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	561 917	0
Резервы на возможные потери	-210 167	0
Корректировка резервов на возможные потери	-351 750	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	0	0
Итого с учётом резервов	1 632 714	725 406

Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве справедливой стоимости ценных бумаг Банк может также оценивать наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, наличие и объем торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от

последней справедливой стоимости ценных бумаг). Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке. Источниками информации о текущих ценах ценных бумаг могут служить котировки, предоставляемые:

- ММББ;
- информационно-справочными системами, например, АО «Интерфакс» EFIR Add-In Cbonds, Bloomberg, Reuters и другие по согласованию с ДУР путем служебной записки в системе делопроизводства LanDocs;
- ведущими (например, топ-10 по объему активов) брокерскими компаниями.

Для ценных бумаг, номинированных в рублях РФ и валюте, ПИФы и ЗПИФы, обращаемых на организованном биржевом рынке ММББ, оценка справедливой стоимости определяется по рыночной цене 3 (MARKETPRICE3 основного режима торгов) на ММББ. По решению Правления Банка для ряда бумаг может применяться средневзвешенная цена (WAPrice основного режима торгов). Если за отчетный день не обнаружено рыночных цен, то просматриваются аналогичные цены, вплоть до нахождения самой ближайшей по сроку, полученные за последние 90 календарных дней (Т-90, где Т – дата определения CC). В этом случае рынок признается активным при отсутствии мотивированного суждения уполномоченного подразделения Банка о признании рынка неактивным. Если рынок признан неактивным Банк определяет справедливую стоимость ценной бумаги путем оформления мотивированного суждения или с привлечением внешнего оценщика.

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

Профессиональное мотивированное суждение для определения справедливой стоимости составляется в соответствии:

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

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

5.4.1 Производные финансовые инструменты

На отчетную дату в балансе Банка отсутствуют договоры, которые признаются финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. Также отсутствуют договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Категории заемщиков	01.07.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	133 680 624	58.76	116 188 999	60.39
1.1. кредиты юр. лиц	128 745 913	56.60	113 369 984	58.93
1.2. кредиты ИП	3 649 862	1.60	2 176 642	1.13
1.3. кредиты и средства, предоставленные прочим организациям	1 284 849	0.56	642 373	0.33
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	55 659 141	24.47	41 021 418	21.32
2.1. Ипотека	20 141 001	8.85	14 636 139	7.61
2.2. Автокредиты	3 165 950	1.39	2 731 306	1.42
2.3. Потребительские	32 352 190	14.23	23 653 973	12.29
3. Приобретенные права требования	1 228 646	0.54	29 536	0.02
4. Депозиты в Банке России	0	0.00	5 632 170	2.93
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты и операции РЕПО	27 631 697	12.15	22 500 000	11.70
6. Учетные векселя, в том числе:	322 246	0.14	308 898	0.16
6.1. кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
6.2. юр. Лиц	0	0.00	0	0.00
6.3. векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	322 246	0.14	308 898	0.16
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	112 481	0.05	54 510	0.03
7.1. юр. лицам	92 946	0.04	19 736	0.01
7.2. в кредитных организациях	19 535	0.01	34 774	0.02
8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	130 526	0.06	142 774	0.07
9. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	8 704 912	3.83	6 486 476	3.37
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	227 470 273	100	192 364 781	100
Резервы на возможные потери	-21 073 325		-12 063 261	
Корректировка резервов на возможные потери	-6 002 099		104 109	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	200 394 849		180 405 629	

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

Категория ссудной задолженности	01.07.2020	01.01.2020
1. Ссудная задолженность:	211 814 329	189 678 627
до востребования, срок погашения 1 день	2 243 606	236 403
срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней	28 198 640	28 703 730
срок исполнения свыше 30 календарных дней до года	20 843 483	32 133 589

срок исполнения обязательств свыше 365/366 календарных дней	160 528 600	128 604 905
2. Просроченная задолженность	15 655 944	2 686 154
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	227 470 273	192 364 781

В течение отчетного периода Банк проводил операции РЕПО с центральным контрагентом. По состоянию на отчетную дату сумма операций обратного РЕПО составляет 7 059 601 рублей.

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

Наименование статьи	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	59 994 900	26.37	61 296 909	31.86
Санкт-Петербург	22 174 661	9.75	19 239 089	10.00
Республика Крым	76 489 469	33.63	73 920 703	38.43
Краснодарский край	29 024 890	12.76		
Севастополь	12 802 561	5.63	10 565 149	5.49
Нижегородская область	21 198 558	9.32	21 000 011	10.92
Прочие регионы РФ	5 690 075	2.50	6 342 920	3.30
Прочие регионы	95 159	0.04		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	227 470 273	100	192 364 781	100
Резервы	-21 073 325		-12 063 261	
Корректировки резервов	-6 002 099		104 109	
Итого	200 394 849		180 405 629	

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков Банка представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля %	Сумма, тыс. руб.	Доля %
1. Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:	133 680 624	100.00	116 188 999	100.00
Обработывающие производства	7 282 021	5.45	3 526 001	3.03
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	15 208 350	11.38	13 758 012	11.84
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	6 942 344	5.19	3 879 148	3.34
Строительство	6 113 100	4.57	2 922 802	2.52
Транспортировка и хранение	10 950 212	8.19	10 547 028	9.08
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	69 434 721	51.94	68 173 635	58.67
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	5 590 504	4.18	4 120 276	3.55
Добыча полезных ископаемых	30 018	0.02	92	0
Прочие виды экономической деятельности	12 129 354	9.08	9 262 005	7.97

5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	9 453	127
Прочее участие	216	191
Переоценка ценных бумаг	-9 453	-127
Резервы	-9 453	-127
Корректировка резервов на возможные потери	9 453	127
Итого с учётом резервов	216	191

В связи с отсутствием активного рынка и наблюдаемых исходных данных долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании профессионального мотивированного суждения уполномоченного подразделения Банка. Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с принятыми в РНКБ Банк (ПАО) методами оценки справедливой стоимости ценных бумаг и используемых при этом данных.

5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

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

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Долговые обязательства Российской Федерации	8 172 501	765 612
Долговые обязательства кредитных организаций	3 575 491	3 164 248
Долговые обязательства Банка России	1 699 303	8 262 058
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	172 631	455 128
Долговые обязательства, не погашенные в срок	7 155 162	595 985
Резервы на возможные потери	-3 549 534	-595 985
Корректировка резервов на возможные потери	-3 606 854	-2 995
ИТОГО	13 618 700	12 644 051

Вложения в долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и в валюте.

Наименование	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации	03.02.2027	8,15	138 130	137 661
- Министерство финансов Российской Федерации	10.04.2030	7,65	586 692	585 571
- Министерство финансов Российской Федерации	19.01.2028	7,05	42 449	42 380
- Министерство финансов Российской Федерации	20.07.2022	7,60	61 870	0
- Министерство финансов Российской Федерации	25.01.2023	7,00	297 365	0
- Министерство финансов Российской Федерации	18.08.2021	7,50	151 817	0

- Министерство финансов Российской Федерации	17.09.2031	8,50	917 250	0
- Министерство финансов Российской Федерации	25.11.2020; 24.11.2021	6,50	1 708 479	0
- Министерство финансов Российской Федерации	19.07.2023	5,50	499 933	0
- Министерство финансов Российской Федерации	12.11.2025	7,15	1 748 875	0
- Министерство финансов Российской Федерации	06.10.2027	6,00	2 019 641	
Итого государственных облигаций:			8 172 501	765 612
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	4,9	3 575 491	3 164 248
Итого долговых ценных бумаг кредитных организаций:			3 575 491	3 164 248
Долговые ценные бумаги Банка России	15.01.2020	Ключевая ставка Банка России на каждый день	0	2 230 429
Долговые ценные бумаги Банка России	12.02.2020	Ключевая ставка Банка России на каждый день	0	2 016 954
Долговые ценные бумаги Банка России	11.03.2020	Ключевая ставка Банка России на каждый день	0	4 014 675
Долговые ценные бумаги Банка России	15.07.2020	Ключевая ставка Банка России на каждый день	1 699 303	0
Итого долговых ценных бумаг Банка России:			1 699 303	8 262 058
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	18.03.2033	7,35	0	141 945
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	21.03.2024	9,70	172 631	287 727
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	13.04.2029	9,75	0	25 456
Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов:			172 631	455 128
Долговые обязательства, не погашенные в срок			7 155 162	595 985
Резервы на возможные потери			-3 549 534	-595 985
Корректировка резервов на возможные потери			-3 606 854	-2 995
ИТОГО:			13 618 700	12 644 051

Стоимость долговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) составила – 1 041 876 тыс. руб.

5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

5.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы , предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств и долгосрочные активы по состоянию на 01.07.2020.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты НВНОД	Долгосрочные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Имущество в финансово й аренде МСФО 16
Остаточная стоимость на 01.01.2020г в тыс.руб	3 475 688	438 898	115 725	4 814	45 849	6 214	145 476	0
Первоначальная или переоцененная стоимость								
Остаток на 01.01.2020г	4 451 698	823 171	115 725	4 814	45 849	6 214	145 476	0
Всего прирост (Дт), в том числе:	3 156 383	161 071	106 678	114 648	251 529	88 202	489 650	1 447 934
Приобретение	257 270	87 315			250 898	87 286	474 803	128 403
Поступление при реорганизации на 01.01.20*	1 444 441	36 878	97 133	53 723			583	
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт**	1 454 672	36 878	9 545	60 925	631	916	14 264	1 319 531
Всего списание (Кт), в том числе:	-1 382 204	-36 878	-88 427	-40 036	-257 597	-87 315	-302 032	-29 864

Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Кт**	-1 375 995	-36 878	-88 427		-327		-15 988	-9 769
Ввод в эксплуатацию					-257 270	-87 315	-285 671	
Выбытие	-6 209			-40 036			-373	-20 095
Остаток на 01.07.2020г	6 225 877	947 364	133 976	79 426	39 781	7 101	333 094	1 418 070
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	335 947	87 315	-78 882	60 925	-6 068	887	187 408	0
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2020г	976 010	384 273						0
Начисленная амортизация	222 455	48 077						212 108
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт**	-664 855	-14 050						-112
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Кт**	664 852	14 050						354 543
Поступление при реорганизации на 01.01.20*	664 852	14 050						
Выбытие	-4 242							-19 744
Остаток на 01.07.2020г	1 859 072	446 400						546 795
Остаточная стоимость на 01.07.2020г	4 366 805	500 964	133 976	79 426	39 781	7 101	333 094	871 275

* Обороты 01.01.2020г в результате реорганизации ПАО «Крайинвестбанк» в форме присоединения к РНКБ Банк (ПАО)

** Стоимость включает обороты по признанию АФПП при вступлении в силу Положения 659-П на 01.01.2020г, а также обороты по ДАПП при принятии к учету заложенного имущества, в рамках урегулирования проблемной задолженности.

Учет основных средств и нематериальных активов осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П) и в соответствии с Положением Центрального Банка РФ N 448-П.

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков в составе основных средств применяется модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По движимому имуществу в составе основных средств и по нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным способом и в соответствии с Положением Центрального Банка РФ N 448-П.

Во II квартале 2020г РНКБ Банк (ПАО) не проводил переоценку собственного имущества, в части недвижимого имущества последняя переоценка отражена по состоянию на 31.12.2019. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств проводилась по состоянию на 01.01.1998.

По объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется модель оценки по справедливой стоимости. В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.07.2020г. учитывалось восемь объектов недвижимого имущества, балансовой стоимостью 134 млн.руб. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию на 31.12.2019г, при определении справедливой стоимости использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

По объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется модель оценки по справедливой стоимости. В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.07.2020г учитывается 25 объектов недвижимого имущества, балансовой стоимостью 61 млн.руб. При определении справедливой стоимости 31.12.2019г использовались экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

К существенным изменениям в течении 2020г в составе имущества Банка можно отнести изменения в первом квартале текущего года, в результате реорганизации ПАО «Крайинвестбанк» в форме присоединения к РНКБ Банк (ПАО), состав основных средств увеличился на 1 444 млн.руб, состав нематериальных активов увеличился на 37 млн.руб. Также в результате вступления в силу Положения ЦБ №659-П с 01.01.2020г. в составе активов Банка отражается имущество, полученное в финансовую аренду, по состоянию на 01.07.2020г их балансовая стоимость составила 1 418 млн.руб. Во втором квартале 2020г изменения в составе имущества РНКБ Банк (ПАО) являются несущественными.

5.10. Прочие активы

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

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	692 715
Нефинансовые активы		
Расчеты с работниками по подотчётным суммам	4 278	13 523
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	1 376 545	282 225
- резидентам	1 372 206	278 335
- нерезидентам	4 339	3 890
Уплаченный налог на добавленную стоимость	92	85
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	85 425
Незавершенные расчеты по прочим операциям	0	297 975
Прочие расчеты	3 904 462	159 203
Сумма резерва	-1 369 771	-305 946
Корректировка резервов на возможные потери	-3 312 082	634 637
Итого прочие активы	603 524	1 859 842

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	0	0
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0	0
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	201 547	600
Привлеченные на срок свыше 1 года	2 159 163	2 230 822
Прочие привлеченные средства	2 214	4 206
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 362 924	2 235 628

5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Привлеченные межбанковские кредиты	148 160	12 978 290
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	101 646	1 648
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	999 999	0
Обязательства по уплате процентов	79 689	2 728
Итого	1 329 494	12 982 666

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Средства юридических лиц, в том числе:	43 637 719	44 439 601
-средства на текущих и расчетных счетах	36 583 484	34 101 376
-срочные депозиты	7 054 235	10 338 225
Средства физических лиц, в том числе:	104 951 621	81 605 946
-средства на текущих счетах	41 422 753	35 894 159
-срочные депозиты	60 527 464	44 709 423
-средства в расчетах	16 023	8 530
-начисленные проценты	119 308	98 134
-счета эскроу физических лиц	2 852 820	895 700
-счета в драгоценных металлах	13 253	0
Средства индивидуальных предпринимателей	12 224 809	10 005 069
Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	0	8 100 000
Депозиты Минфина России	0	0
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 118	129 801
Привлеченные средства	30 449 033	4 307
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств	20	0
Корректировки стоимости привлеченных средств клиентов	-15 163 631	0
Итого	176 104 689	144 284 724

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Текущие счета физических лиц	37 829 252	33 374 351
Депозиты до востребования	2 745 050	2 083 554
Срочные депозиты	60 527 230	44 709 214
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 526 718	6 075 948
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	455 862	400 489
Проценты по привлеченным средствам физических лиц и индивидуальных предпринимателей	119 308	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств	20	0
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	111 203 440	86 643 556

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Выпущенные векселя и банкнотные акцепты	769 351	2 347 988
Выпущенные облигации	1 987 596	0
Депозитные сертификаты	1	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	82 098	31 902
Расчеты по отдельным операциям	-283	0
Итого выпущенные долговые обязательства	2 838 763	2 379 891

5.16. Прочие обязательства

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства		
Средства в расчетах	3 585 990	0
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	245 275	151 160
Обязательства по уплате налогов	9 084	5 968
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	18 244	151 618
- резидентам	9 741	146 810
- нерезидентам	8 503	4 808
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	34 738	37 380
Прочие обязательства	27 110	14 792
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	503 759	385 425
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	44 563	37 962
Расчеты по выданным банковским гарантиям	95 922	97 958
Арендные обязательства	729 753	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 775	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	30 841	0
Корректировка стоимости договора банковской гарантии	-693 831	0
Итого	4 638 223	882 263

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.07.2020 года уставный капитал Банка, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	3 765 097 238	37 650 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	3 765 097 238	37 650 972 380

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Регистрационный номер выпуска 10101354В. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам его компетенции;
- 2) реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично либо через своих полномочных представителей;
- 3) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- 4) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 5) получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- 6) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 7) обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- 8) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 9) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков, в случаях, установленных действующим законодательством;
- 10) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 11) вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 12) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;
- 13) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;
- 14) приобретать дополнительно выпускаемые акции Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

15) осуществлять другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

В уставе Банка отсутствует ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

По состоянию на 01.07.2020 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемой как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование показателя	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Прибыль (тыс. руб.)	3 559 900	3 974 948
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 755 777 063	3 749 529 472
Базовая прибыль на акцию (руб.)	0.95	1.06

5.18. Внебалансовые обязательства

По состоянию на отчетную дату Банк имеет в наличии долговые ценные бумаги РФ, полученные в качестве обеспечения по договору субординированного займа с ГК «Агенство по страхованию вкладов», в сумме 805 732 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.07.2020 г. представлены в таблице:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	22 085 690	690 141	16 257 562	4 383 800	134 730	619 457
со сроком более 1 года	18 382 883	340 681	14 282 308	3 726 467	20 326	13 101
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	25 922 696	1 317 887	18 963 617	5 283 955	302 117	55 120
со сроком более 1 года	11 180 178	560 026	8 214 903	2 404 836	0	413
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	16 430 920	0	10 697 638	5 675 336	25 514	32 432
Обязательства по поставке денежных средств	1 028 856	1 028 856	0	0	0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг	1	1	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	8 466 525	8 466 525	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	23 796 544	23 796 544	0	0	0	0
Итого	97 731 232	35 299 954	45 918 817	15 343 091	462 361	707 009

Наименование инструмента	Фактически и сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 817 293	573 111	927 270	67 420	249 492	1 061 887
со сроком более 1 года	1 325 490	524 018	776 178	12 193	13 101	1 081 423
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 493 906	543 679	1 731 091	164 016	55 120	564 287
со сроком более 1 года	1 081 304	231 533	849 358	0	413	656 710
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	491 116	155 129	295 183	12 757	28 047	170 100
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	4 802 315	1 271 919	2 953 544	244 193	332 659	1 796 274

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2020 г. представлены в таблице:

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

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 600 586	519 088	947 219	56 987	77 292	512 782
со сроком более 1 года	984 530	267 975	663 398	53 157	0	167 703
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 152 707	597 061	695 386	827 368	32 892	28 773

со сроком более 1 года	1 452 233	354 794	450 069	647 370	0	337 880
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	367 026	114 450	208 697	10 677	33 202	91 081
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	4 120 319	1 230 599	1 851 302	895 032	143 386	632 636

6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
По предоставленным кредитам кредитным организациям	378 804	385 425
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	70 230	157 472
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	0	0
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	249 087	274 509
По депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0
В части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	0	990
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	698 121	818 396

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

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	106 152	84 966
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	74
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	19 504	0
Негосударственным финансовым организациям	60 830	62 336
Негосударственным коммерческим организациям	5 589 004	5 392 807
Индивидуальным предпринимателям	235 704	128 372
Гражданам (физическим лицам)	4 216 639	2 643 317
Векселя прочих резидентов	13 348	20 173
Доходы по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	0
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	44 311	20 650
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	10 285 492	8 352 695

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
Российской Федерации	191 821	20 103
Банка России	292 204	46 545
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	23 987	195
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	94 113	105 599
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	55 136	56 492
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	657 261	228 934

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
По полученным кредитам от Банка России	63 351	25 290
По полученным кредитам от кредитных организаций	18 564	412 102
По депозитам кредитных организаций	0	2
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	179	58 894
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	82 094	496 288

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

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	393 015	532 616
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	638 059	32 225
Финансовых организаций	72 152	27 728
Индивидуальных предпринимателей	14 242	4 905
Федерального казначейства	15 043	113 947
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	35 935	43 510
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	2 817	3 369
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	185 662	84 801
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	1 447	0
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	221 190	1 023
По прочим привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов	0	0
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	1 855 029	1 212 641
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	18 399	15 398
Прочие расходы	0	0
Других кредиторов	3 707	3 687
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 456 697	2 075 850

6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
Облигации	58 108	0
Векселя	69 705	32 914
Итого выпущенные долговые ценные бумаги:	127 813	32 914

6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 723 391	277 236
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-1 633 981	-159 393
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	89 410	117 843

6.8. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	130 396	72 202
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 019 687	1 572 604
За проведение операций с валютными ценностями	3 684	3 711
Осуществление переводов	669 406	503 087
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	438 326	312 064
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	50 544	30 256
По другим операциям	258 676	181 626
Итого комиссионные доходы	3 570 719	2 675 550

6.9. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	24 359	23 766
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	347 954	274 908
За проведение операций с валютными ценностями	2 328	2 011
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	66	112
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	826	1 309
По другим операциям	7 189	1 784
Итого комиссионные расходы	382 722	303 890

6.10. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	5 309	652
От операций с учтенными векселями	0	0
От операций по выпущенным векселям	639	530
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	285	365
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	57 436	38 790
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	130	6
От оказания консультационных и информационных услуг	39	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	9 066	9 068
От сдачи имущества в аренду	3 771	2 380
От переоценки обязательств по аренде	452	0
Прочие доходы	16 334	4 230
От выбытия (реализации) имущества	62	1 841
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	10 220	17 573
Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	763	0
Итого прочие операционные доходы	104 506	75 435

6.11. Операционные расходы

Наименование показателя	01.07.2020	01.07.2019
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	357	0
Расходы на содержание персонала	2 066 744	1 597 997
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	324 440	217 798
Организационные и управленческие расходы	1 157 938	1 032 647
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	482 527	226 147
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	253 496	156 764
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	6
Судебные и арбитражные издержки	15	2
Прочие операционные расходы	21 804	4 845
Платежи в возмещение причиненных убытков	465	109
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	152	69
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	16 767	2 433
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	14 226	5 648
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	124	88
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	41 466	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	100 800	0
Итого операционные расходы	4 481 321	3 244 553

6.11.1 Информация о вознаграждениях работникам

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) (протокол от 28.11.2019 № 7) определяет стратегические цели работы с персоналом:

- обеспечение высокого уровня качества обслуживания клиентов работниками Банка;
- достижение и поддержание соответствия персонала как в количественном, так и в качественном выражении стратегическим целям Банка, характеру и объему операций;
- создание положительного имиджа Банка на рынке труда в целях привлечения и удержания наиболее квалифицированных работников;
- создание системы непрерывного профессионального развития работников (обучение, переподготовка и повышение квалификации, самообразование и т.д.), в т.ч. обеспечение соответствия квалификации работников Банка профессиональным стандартам;
- обеспечение высокого уровня мотивации работников на своевременное и качественное выполнение задач Банка;
- организация документационного оформления трудовых отношений Банка с работниками (прием, перевод, отпуска, командировки, увольнение и т.д.), в т.ч. с применением системы электронного документооборота;

- создание и поддержание организационного порядка в Банке, укрепление исполнительности, ответственности работников за качество исполнения должностных обязанностей, укрепление трудовой и производственной дисциплины;
- формирование и укрепление корпоративной культуры Банка, поддержание и развитие лояльности и вовлеченности работников Банка;
- соблюдение норм охраны труда;
- формирование системы отчётности в области работы с персоналом.

Трудовой распорядок регламентируется Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных законодательных актов, содержащих нормы трудового права, а также директив Росимущества. Система оплаты труда и вознаграждений работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка в установленном в Банке порядке, с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- Положением об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 17.06.2020 № 29);
- Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 22.02.2019 № 16).

Утвержденные внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда, обязательны для исполнения и доводятся до сведения работников Банка под подпись.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы оплаты труда является механизм материального вознаграждения, направленный на мотивацию и стимулирование работников Банка повышать эффективность своей деятельности, и, обеспечивающий взаимосвязь оплаты труда с личным трудовым вкладом и конечными результатами труда работников Банка.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя должностные оклады, компенсационные выплаты (доплаты и надбавки, входящие в состав заработной платы, и не входящие в состав заработной платы, предназначенные в целях возмещения затрат, связанных с исполнением работником Банка своих трудовых (должностных) обязанностей), независимые от результатов деятельности Банка (фиксированная часть заработной платы), стимулирующие выплаты негарантированного характера (премии, поощрительные доплаты и надбавки), зависящие от результатов деятельности Банка, выраженных в достижении количественных финансовых и нефинансовых показателей деятельности Банка (структурного подразделения, работника), а также качественных и/или проектных целей и задач, направленных на получение существенного результата для Банка либо минимизацию выявленного риска (нефиксированная часть заработной платы).

В целях мотивации работников в Банке выплачиваются премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премии по итогам года, единовременные премии.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер заработной платы работников Банка за год с учётом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

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

- система оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Вице-президента - Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски, предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку 40% нефиксированной части заработной платы исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;

- размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы;

- размер заработной платы иных работников Банка определяется исходя из занимаемой ими должности, квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности за принимаемые решения с учётом рисков.

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности (КПЭ) и систему Управления по целям (МВО), устанавливающих зависимость заработной платы работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учётом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии со стратегическими целями и бизнес-планами Банка. Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов Банка (Председатель Правления, члены Правления Банка), Вице-президента - Главного бухгалтера и работников, принимающих риски, зависит от результатов выполнения утвержденных Советом директоров ключевых показателей эффективности, отражающих результаты работы Банка в целом и по конкретному направлению деятельности, учитывающих значимые для Банка риски. Для оценки деятельности членов исполнительных органов Банка Советом директоров был утвержден Перечень ключевых показателей эффективности (протокол от 24.12.2019 № 10), включающих показатели: рентабельность капитала, чистый операционный доход, комиссионный результат, производительность труда, прирост объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и др.

Для оценки результатов деятельности работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются ключевые показатели эффективности, обеспечивающие независимость размера вознаграждений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, но отражающих качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными документами. Указанные подразделения вправе не реже одного раза в календарный год вносить предложения Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда Банка.

В рамках принципа социальной ответственности перед своими работниками в Банке действует система материальной помощи работникам в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по медицинским показаниям.

Расходы Банка на оплату труда работников (включая премии и компенсации) и с учётом страховых взносов по итогам I полугодия 2020 года составили 2 391 184 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.07.2020 года – 4 769 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.07.2020 года составляла 24 человека, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 4 человека, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

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

Наименование статьи	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Фиксированная часть вознаграждения:		
Расходы на заработную плату	1 269 680	1 009 584
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	210 445	153 472
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	3 992	2 533
Расходы на выплату по договорам ГПХ	0	350
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	48 056	39 182
Общий размер фиксированной части вознаграждения	1 532 173	1 205 121
Переменная часть вознаграждения:		
Премии	461 282	339 448
Расходы по долгосрочным выплатам	73 289	53 428
Общий размер переменной части вознаграждения	534 571	392 876
Итого расходы на содержание персонала	2 066 744	1 597 997
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	324 440	217 798

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о вознаграждениях ключевого управленческого персонала (членов правления).

Вид вознаграждения	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Фиксированная часть вознаграждения, в т.ч.:		
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	25 071	18 658
Переменная часть вознаграждения, в т.ч.:		
Премии	63 404	45 417
Итого:	88 475	64 075

В соответствии с внутренними нормативными документами РНКБ Банк (ПАО), в I квартале 2020 года была осуществлена выплата отложенного годового бонуса за 2016 год работникам РНКБ Банк (ПАО), входившим в состав Правления Банка в общей сумме 24 751 тыс. руб.

Отложенный годовой бонус за 2019 год с учётом страховых взносов по работникам РНКБ Банк (ПАО), входящим в состав Правления в общей сумме составил – 35 217 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2020 года программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми и не фиксируемыми платежами отсутствуют.

Выплат выходного пособия и выплат на основе акций ключевому управленческому персоналу в I полугодии 2020 года не осуществлялось.

6.12. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.

Статьи расходов по налогам	01.07.2020	01.07.2019
Налог на добавленную стоимость	75 978	74 873
Налоги на прибыль	179 813	877 434
Налог на имущество	21 296	9 646
Государственные пошлины	3 112	1 612
Земельный налог	225	0
Транспортный налог	189	200
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-392 237	32 681
Итого	-111 624	996 446

7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.07.2019	46 224 478	1 662 369	3.73
01.08.2019	45 211 077	-1 013 401	-2.19
01.09.2019	45 813 827	602 750	1.33
01.10.2019	46 712 801	898 974	1.96
01.11.2019	46 411 852	-300 949	-0.64
01.12.2019	47 909 721	1 497 869	3.23
01.01.2020	47 090 420	-819 301	-1.71
01.02.2020	48 683 421	1 625 052	3.45
01.03.2020	48 755 044	71 623	0.15
01.04.2020	48 344 118	-410 926	-0.84
01.05.2020	50 273 716	1 929 598	3.99
01.06.2020	49 438 175	-835 541	-1.66
01.07.2020	50 156 209	718 034	1.45

В отчётном периоде Банк выполнял все установленные требования к капиталу.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчётного периода в составе капитала, для каждого вида активов приведена в статье «Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения».

7.1. Информация об управлении капиталом

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне не ниже необходимого для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере, устанавливаемом Банком России. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчётов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются органами управления Банка.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2020	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020
Активы, взвешенные по уровню риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	253 264 356	185 887 390
необходимые для определения достаточности основного капитала	253 264 356	185 887 390
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	253 745 340	186 115 317
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
Достаточность базового капитала	18.139%	24.831%
Достаточность основного капитала	18.139%	24.831%
Достаточность собственных средств (капитала)	19.766%	25.302%
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		
надбавка поддержания достаточности капитала	2.25	2.25
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11.7887%	17.3230%
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	8

Фактов несоблюдения в отчётном периоде установленных Банком России значений норматива достаточности собственных средств (капитала) не установлено.

7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

Решением единственного акционера (участника) № 439 -р от 28 июня 2018 года по результатам 2017 года принято:

Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2017 года в размере 1 097 231 302,78 рубля следующим образом:

- 1) часть чистой прибыли в размере 54 861 565,14 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;
- 2) часть чистой прибыли в размере 550 000 000 рублей направить на выплату дивидендов;
- 3) часть чистой прибыли в размере 492 369 737,64 рубля оставить в распоряжении Общества в целях увеличения собственных средств (капитала).

Решением единственного акционера (участника) № 384-р от 30 июня 2017 года по результатам 2016 года принято:

- Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2016 финансового года в размере 592 964 472,04 рубля следующим образом:

- 1) часть чистой прибыли в размере 29 648 223,60 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;
- 2) оставшуюся часть чистой прибыли в размере 563 316 248,44 рубля не распределять.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

Значения показателей ликвидности Банка:

Показатель	01.07.2020	01.01.2020	Норматив
H2	65.15%	30.17%	min 15
H3	132.27%	95.27%	min 50
H4	42.71%	36.03%	max 120

В течение отчётного периода концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения установленных Банком России значений не установлено.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Денежные средства в операционной кассе	9 387 395	8 364 880
Средства в Центральном Банке РФ	8 039 340	2 854 372
Средства в кредитных организациях	243 806	207 589
Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях	0	-84 161
ИТОГО	17 670 541	11 342 680

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчёта о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Номер	Наименование статей	На отчетную дату	На начало отчетного года	Изменение	Корректировки "С"	Денежные потоки
1	2	4	5	6	7	8
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	X	X	X	X	8 102 357
1.1.1	Проценты полученные	11 640 874	X	11 640 874	428 372	12 069 246
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 666 604	X	-3 666 604	-18 971	-3 685 575
1.1.3	Комиссии полученные	3 570 719	X	3 570 719	404 889	3 975 608
1.1.4	Комиссии уплаченные	-382 722	X	-382 722	-136 249	-518 971
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-17 036	X	-17 036	1 820	-15 216
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	30 936	X	30 936	-32 838	-1 902
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	89 410	X	89 410		89 410
1.1.8	Прочие операционные доходы	127 291	X	127 291	283 612	410 903
1.1.9	Операционные расходы	-4 481 321	X	-4 481 321	577 619	-3 903 702
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	212 424	X	212 424	-529 868	-317 444
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	X	X	X	X	-6 682 581
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 226 011	1 144 217	-81 794		-81 794
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 632 714	2 520 198	887 484	-114 091	773 393

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	200 394 849	209 548 825	9 153 976	-1 945 708	7 208 268
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	3 197 621	3 842 135	644 514	-354 217	290 297
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-2 362 924	-2 235 628	127 296	-1 992	129 288
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 329 494	-13 086 055	-11 756 561	2 615	-11 753 946
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-176 104 689	-182 034 311	-5 929 622	-460 050	-6 389 672
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2 838 763	-2 379 891	458 872	-56 916	401 956
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4 638 223	-1 957 759	2 680 464	59 165	2 739 629
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		X	X	X	1 419 776
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в инвестиционной деятельности		X	X	X	X
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	405 606	748 237	342 631	21 026	363 657
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	13 618 700	16 273 576	2 654 876	-28 373 331	-25 718 455
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	X	X	X	28 882 903	28 882 903
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6 332 422	5 186 522	-1 145 900	-524 904	-1 670 804
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	40 108	40 108
2.7	Дивиденды полученные	X	X	X	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		X	X	X	1 897 409
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-38 483 119	-38 583 119	-100 000	0	-100 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	X	X	X	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		X	X	X	-100 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,	68 663	X	X	59 656	128 319

	установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты					
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	3 345 504
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14 324 316	X	X	X	14 324 316
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	17 669 820	X	X	X	17 669 820

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств отсутствует.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается в рамках отдельного документа Банка «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

11. Информация о раскрытии

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

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

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

По вышеуказанным причинам и в соответствии со ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк раскрывает годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность, годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторские заключения по ним начиная с отчетности за 2017 год, в ограниченных составе и (или) объеме.

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

06.08.2020

Председатель Правления



Якунин М.Л.

Вице-президент - Главный бухгалтер

Шер Т.А.

Исполнитель:
Чугунов А.Н.
Тел.: +7 (495) 232-90-00, доб.: 48023
can@rncb.ru