

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
РНКБ Банк (ПАО) за 2020 год

Содержание

1. Общая информация.....	55
1.1. Введение.....	55
1.1.1. Информация об объединении бизнесов	55
1.2. Основные реквизиты.....	56
1.3. Сведения о лицензиях.....	56
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	58
1.5. Сведения о структуре собственности.....	58
1.6. Информация о внутренних структурных подразделениях и устройствах	59
1.7. Информация о составе банковской группы	59
1.8. Краткая характеристика деятельности	60
1.8.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	60
1.8.2. Перспективы развития	63
1.8.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц	64
1.8.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	66
1.8.5. Основные операции на финансовых рынках	67
1.8.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат	67
1.9. Информация по сегментам деятельности.....	68
1.10. Оценка справедливой стоимости	70
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	72
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений Учётной политики	74
3.1. События после отчётной даты.....	92
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения	93
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	97
5.1. Денежные средства.....	97
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	97
5.3. Средства в кредитных организациях.....	97
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98
5.4.1. Производные финансовые инструменты.....	99
5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	99
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	101
5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	102
5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	103
5.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	103
5.10. Прочие активы.....	106
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	106
5.12. Средства кредитных организаций	106
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	107
5.14. Выпущенные долговые обязательства	107
5.15. Прочие обязательства	108
5.16. Средства акционеров (участников)	108
5.17. Внебалансовые обязательства.....	109
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)	112
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях.....	112
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями	112
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	112
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	113
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	113
6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	113
6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	114
6.8. Комиссионные доходы	114
6.9. Комиссионные расходы	114
6.10. Прочие операционные доходы	114
6.11. Операционные расходы	115
6.11.1. Информация о вознаграждениях работникам	115
6.12. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов	119
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	119
7.1. Информация об управлении капиталом	119
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли	120
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	120
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)	121
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	121
11. Информация о раскрытии	121

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 период с 1 января по 31 декабря 2020 года (включительно), 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы РНКБ Банк (ПАО).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе 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 2020 год (с 1 января по 31 декабря 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 от 13 января 2020 года № 3 (2139) «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).

В отношении Публичного акционерного общества "Краснодарский краевой инвестиционный банк" осуществлялась процедура финансового оздоровления, согласно плану, утвержденному Банком России и Агентством по страхованию вкладов. В связи с этим на баланс РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) были перенесены проблемные активы, формирование резервов по которым осуществлялось в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденного Банком России и Агентством по страхованию вкладов. На основании решения Комитета банковского надзора от 18.12.2019 РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) осуществляет формирование резервов по активам, поименованным в плане финансового оздоровления, в соответствии с установленным графиком.

1.2. Основные реквизиты

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

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

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

Дата образования банка: 25 января 1991 года

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года: 001.944

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

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

Государственное учреждение Московская регистрационная палата.

1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2021:

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,	17.03.2004

допуска)	
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, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание 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 Рег.№10Н

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№22-000-1-00121
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.07.2020
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

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

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.6. Информация о внутренних структурных подразделениях и устройствах

По состоянию на 01.01.2021 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 197 операционных офисов, 5 передвижных пунктов кассовых операций. Ниже представлена информация о структурных подразделениях, установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	6	27
Московская обл.	0	0	5
Республика Крым	114	767	23 830
г. Севастополь	33	189	7 902
г. Краснодар	7	84	59
г. Сочи	2	3	28
Краснодарский край	43	247	765
Республика Адыгея	0	2	16
г. Ставропольский край	0	0	2
г. Санкт-Петербург	1	2	0
г. Владикавказ	0	0	2
Ростовская обл.	0	0	1
г. Архангельск	0	0	1
Республика Коми	0	0	1
Республика Татарстан	0	0	2
Ханты-Мансийский Автономный округ	0	0	1
Калужская область	0	0	1
г. Воронеж	0	0	1
г. Томск	0	0	2
Саратовская обл.	0	0	2
Орловская обл.	0	0	2
Республика Башкортостан	0	0	2
Всего	202	1 300	32 652

1.7. Информация о составе банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.8. Краткая характеристика деятельности

1.8.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Накопленная инфляция согласно данным Банка России за январь-ноябрь 2020 года составила 4,05%. РНКБ Банк (ПАО) ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За IV квартал 2020 года обменный курс к Доллару США уменьшился на 7,9% с 79,68 руб. за 1 Доллар США до 73,88 руб., курс Евро уменьшился на 2,6% относительно рубля с 93,02 до 90,68 руб. за 1 Евро.

Снижение валового внутреннего продукта (ВВП) России в 2020 году составило 3,1%, согласно первой оценке Росстата. Минэкономики России предполагало падение на 3,9%. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,607 трлн руб. согласно данным Росстата. Снижение ВВП в 2020 году связано с введенными ограничительными мерами, направленными на борьбу с коронавирусной инфекцией, и падением мирового спроса на энергоресурсы.

Значительно сократилась добавленная стоимость в отраслях, ориентированных на обслуживание населения: гостиницы и рестораны (минус 24,1%), учреждения культуры и спорта (минус 11,4%), предприятия транспорта (минус 10,3%), организации, оказывающие прочие услуги населению (минус 6,8%). Неблагоприятная конъюнктура экспорта и снижение цен на энергоресурсы повлияли на снижение индекса физического объема добавленной стоимости в добывающей промышленности (спад на 10,2%). Прирост валовой добавленной стоимости отмечен в сфере финансов и страхования (на 7,9%), в области госуправления и обеспечения военной безопасности; социальном обеспечении (на 2,5%), в области здравоохранения и социальных услуг (на 0,3%) и в области информации и связи (на 0,2%).

Согласно прогнозу Минэкономразвития России, ВВП России вырастет в 2021 году на 3,3%, в 2022 году - 3,4%, в 2023-м - 3%. По прогнозу МВФ экономика России в 2021 году вырастет на 3%, в 2022 году - на 3,9%.

Основные итоги работы банковской системы России в IV квартале 2020 года

На 31.12.2020 в России действовали 406 кредитных организаций (далее – КО) (в том числе 366 банков), включая 12 системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО), доля которых в активах банковского сектора с учётом их дочерних КО (ещё 17 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,0% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр). В течение декабря 2020 года у четырех КО были отозваны лицензии, еще у одной КО была аннулирована лицензия (суммарно доля пяти КО – менее 0,1% активов сектора); произошла одна реорганизация КО в форме присоединения, была выдана лицензия одной НКО. Всего с начала 2020 года у 17 КО были отозваны лицензии, у восьми – аннулированы в результате добровольной ликвидации, произошло 13 реорганизаций КО в форме присоединения, выданы лицензии двум НКО.

Корпоративный кредитный портфель в декабре вырос на 281 млрд руб¹. (+0,6%), что соответствует динамике в ноябре. Прирост пришелся на системно значимые кредитные организации (СЗКО) (+1,2%), в то время как у других крупных банков из топ-100 портфель сократился (-1,6%). Около 85 млрд руб. прироста обеспечило проектное финансирование строительства жилья, которое является одним из самых быстрорастущих корпоративных сегментов (рост в 3,5 раза с начала года) из-за перехода на счета эскроу. В целом за 2020 год прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы. Рост розничного портфеля в декабре был ниже, чем в предыдущие месяцы

¹ Здесь и далее в материале показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

(+1,2%, с корректировкой на секьюритизацию²). Ипотечный портфель, по опросам крупнейших банков³, в декабре вырос на 2,8% (с корректировкой на секьюритизацию), что чуть ниже темпов в сентябре-ноябре (около 3%). Доля программы «Льготная ипотека 6,5%»⁴ в выдачах в декабре снизилась по сравнению с прошлыми месяцами и составила около 20% (109 млрд руб.). Всего с момента запуска этой программы было выдано кредитов на сумму более 1 трлн рублей⁵. По итогам 2020 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) составил почти 25%, превысив результат 2019 года (20%). В 2020 году существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказала масштабная программа господдержки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%»). Но в результате проявился и ряд нежелательных эффектов, в частности высокий рост стоимости жилья (за 9 месяцев 2020 года – около 10,5%⁶, что существенно выше инфляции; также принимая во внимание сокращение доходов населения), а это в значительной степени нивелирует выгоду для заемщиков от более низких ставок. Кроме того, банки стали больше выдавать кредитов с низким (менее 20%) первоначальным взносом: 35% от выдач в III квартале 2020 года по сравнению с 28% во II квартале 2020 года. Причем в сегменте кредитования на покупку жилья на первичном рынке (а льготы распространяются именно на эту часть) эта доля выросла еще больше: до 40% с 24%. Потребительские кредиты⁷ в декабре, по данным опросов, по-прежнему росли умеренно (+0,6% после +1,1% в ноябре). Всего с начала года прирост составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

В декабре просроченная задолженность корпоративных заемщиков почти не изменилась, а в рознице даже снизилась – на 9,2 млрд руб. (-1,0%). В целом в 2020 году, вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 (последняя доступная информация) с 11% на начало года – в основном за счёт роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте необеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надёжно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учётом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно. Избежать более серьёзных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заёмщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов. В декабре наблюдался рост спроса на реструктуризацию кредитов МСП – на 71,2%, до 29,5 млрд рублей. При этом объём кредитов населению, реструктурированных за месяц, наоборот, снизился на 17,2%, до 26,9 млрд. рублей. Всего с конца марта было реструктурировано кредитов на сумму около 6,8 трлн. руб. (10% портфеля). По части тех кредитов, где заёмщики не смогут восстановить финансовое положение (по оценке, 20–30% реструктурированных кредитов, или соответственно 2–3% общего кредитного портфеля), банкам придётся постепенно досоздавать резервы. С учетом уже созданных резервов по этим кредитам, объём дорезервирования может составить до 2% кредитного портфеля. Это является посильным для сектора с учётом текущей прибыльности и запаса капитала.

В декабре банки (преимущественно СЗКО) нарастили вложения в долговые ценные бумаги на 572 млрд. руб. или на 3,8%. Практически полностью это были корпоративные облигации. Минфин России сократил свою эмиссионную активность: в декабре объём размещения ОФЗ составил всего 0,1 трлн. руб. после 0,8 трлн. руб. в ноябре и 1,5 трлн.

² В декабре четыре крупных банка передали в пул обеспечения около 110 млрд. руб. ипотечных кредитов.

³ Банки из топ-30, доля которых в активах банковского сектора составляет 85% на 31.12.2020.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566.

⁵ По данным АО «ДОМ.РФ» на 14.01.2021 года. Программа запущена в конце апреля 2020 года.

⁶ По данным АО «ДОМ.РФ».

⁷ За исключением автокредитов.

руб. в октябре. Всего за 2020 год Минфин России разместил ОФЗ на 5,3 трлн. руб., из которых более 80% было выкуплено банками (в основном СЗКО).

Средства юридических лиц в декабре показали значительный рост (+1388 млрд. руб.⁸, или 4,4%). При этом росли как рублевые остатки (+892 млрд руб. или 4,2%), так и валютные (+6,5 млрд. долл. США, или +496 млрд руб. в рублевом эквиваленте, или 4,9%). Приток пришелся в основном на СЗКО (+5,3%) и в меньшей степени на другие крупные банки из числа топ-100 (+3,1%). С начала года прирост средств компаний оказался значительным: 15,9% (в 2019 году: 7,0%). В декабре традиционно произошел существенный приток средств населения⁹ (+1,6 трлн. руб. или 4,9%). Это обусловлено выплатой премий и социальных платежей в конце года. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%¹⁰). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость, в декабре выросли на 171 млрд. руб., а с начала года – более чем на 1 трлн. руб. на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием. Поскольку притоки на счетах компаний и населения в декабре были обусловлены в значительной степени бюджетными расходами, не удивительно, что одновременно произошел сезонный отток государственных средств в размере 2,3 трлн. руб. (-36,1%), в том числе 1,7 трлн. руб. средств Минфина России. Всего же с начала года государственные средства выросли на 7,5%, что соответствует динамике 2019 года 7,0%.

В декабре величина структурного профицита ликвидности сократилась на 0,1 трлн. руб., до 0,2 трлн. рублей¹¹. Основным фактором снижения был прирост объема наличных денег в обращении – до 0,5 трлн. руб. после нулевого роста в ноябре, такая динамика наличных денег в целом соответствует сезонным тенденциям. Депозиты в Банке России уменьшились на 0,4 трлн. руб., однако это снижение было компенсировано погашением кредитов (репо) от Банка России (-0,4 трлн. руб., или 9,5%). Остаток задолженности банков по операциям репо с Банком России на конец года составил почти 1 трлн. руб. (1% всех обязательств). Общий объем рублевых ликвидных активов¹² банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России¹³ и незаложенное рыночное обеспечение) в декабре вырос на 0,3 трлн. руб., до 15,3 трлн. рублей. Это на треть покрывает совокупный объем средств клиентов в рублях. Рост произошёл главным образом за счёт высвобождения ОФЗ, заложенных ранее по операциям репо. В дополнение к ликвидным активам (15,3 трлн. руб.) банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (например, высококачественных кредитов). На 31.12.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога»¹⁴, составил 4,9 трлн. рублей. Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте сократился до 46,7 млрд с 53,9 млрд долл. США (главным образом за счёт снижения остатков на корсчетах в банках-нерезидентах), отражая скорее возвращение к нормальному уровню после резкого прироста в ноябре. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 29% валютных средств корпоративных клиентов, или 15% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Финансовый результат.

Прибыль сектора за декабрь составила 159 млрд. руб. (на 7% лучше результата за ноябрь). Однако в декабре у отдельных банков были крупные разовые доходы,

⁸ Скорректировано на объем выпущенных еврооблигаций.

⁹ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу

¹⁰ Данные за ноябрь 2020 года.

¹¹ Расчётный уровень структурного профицита ликвидности представляет собой разницу между требованиями к Банку России по депозитам и купонным облигациям Банка России и задолженностью перед Банком России по операциям рефинансирования, в том числе по регулярным операциям на возвратной основе, не относящимся к стандартным инструментам денежно-кредитной политики.

¹² Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹³ За исключением обязательных резервов.

¹⁴ Активы кредитных организаций, которые приняты Банком России в качестве потенциального обеспечения по кредитам Банка России, но ещё не использованы в качестве залога по кредитам.

завысившие результат сектора. За весь 2020 год банки заработали 1,6 трлн. руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков¹⁵, прибыльных по итогам 2020 года, составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.

Балансовый капитал сектора в декабре вырос на 141 млрд. руб., до 10,7 трлн. рублей. Это немного меньше заработанной прибыли из-за выплаты дивидендов (41 млрд. руб.) и признания убытка от продажи ценных бумаг (17 млрд. руб.), что было частично компенсировано докапитализацией ряда КО на 47 млрд. рублей. По итогам 11 месяцев (данные за декабрь на дату составления отчётности отсутствуют) показатель достаточности совокупного капитала¹⁶ увеличился на 0,14 п.п., до 12,39%, ввиду опережающего роста совокупного капитала (+3,7%) по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска (ABR) (+2,5%). Показатель достаточности базового капитала при этом увеличился на 0,30 п.п., до 8,78%, за счет включения в базовый капитал прибыли прошлых лет в результате завершения аудиторских проверок, а основного капитала – на 0,59 п.п., до 9,76%; рост последнего обеспечило в том числе включение крупнейшим банком полученного ранее субординированного кредита на сумму 150 млрд. руб. в состав источников добавочного капитала после внесения изменений в кредитный договор. Следует отметить, что рост ABR в 2020 году был существенно ниже роста кредитования благодаря ряду регулятивных изменений, в результате чего плотность ABR (отношение ABR к активам) снизилась до 88% на конец ноября с 100% на начало года. Среди основных изменений можно выделить переход банков на финализированный подход¹⁷ (на 30.11.2020 – 42 банка, что составляет 77% активов сектора, или -5,9 п.п. в терминах прироста ABR), в том числе применение стандарта «Базель 3.5» к оценке рисков по ипотечным кредитам¹⁸ (на 30.11.2020 – восемь банков, 25% активов сектора), а также отмену повышающего коэффициента 1,06 к кредитному риску для банков, перешедших на ПБР (около 1,2 п.п. в терминах прироста ABR). Также на снижение плотности ABR повлияли антикризисные меры в части роспуска надбавок по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020, и по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31.08.2019. При этом рост ABR был бы еще ниже, если бы не переоценка активов, номинированных в иностранной валюте, на фоне ослабления рубля (на 18,4% с начала года). Внедрение в 2021 году нового стандартизированного подхода в отношении необеспеченных потребительских кредитов может высвободить дополнительный капитал. В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн. руб.¹⁹ (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределён среди банков неравномерно.

1.8.2. Перспективы развития

Основным регионом присутствия РНКБ Банк (ПАО) останется Республика Крым и г. Севастополь. В 2021 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 2021 год остается участие в крупных инфраструктурных проектах федерального значения на территории Республики Крым и г. Севастополя, в том числе финансирование строительства и модернизации электросетевой и транспортной инфраструктуры.

¹⁵ От совокупных активов банков, без учёта небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5% активов сектора.

¹⁶ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁷ Предполагает в том числе применение пониженных коэффициентов риска в отношении заёмщиков «инвестиционного» класса, субъектов МСП.

¹⁸ Предусматривает более чувствительную матрицу коэффициентов риска в диапазоне от 20 до 100% в зависимости от соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (LTV) и показателя долговой нагрузки (ПДН).

¹⁹ Расчёт сделан на 01.12.2020 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трём нормативам, а также с учётом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

РНКБ Банк (ПАО) осуществляет свою деятельность в 202 отделениях, обслуживает более 2 млн. физических лиц и 93 тыс. корпоративных клиентов.

РНКБ Банк (ПАО) располагает более 1,9 тыс. банкоматов и терминалов самообслуживания, более 30 тыс. POS-терминалов.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимает участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем задолженности по ипотечным кредитам по итогам 2020 года увеличился до 31,0 млрд. руб., а прирост с начала года составил более 80%. Кроме того, Банк активно развивает карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам работы за 2020 год 240 тыс. кредитных карт платёжной системы «Мир», общее количество выданных кредитных карт достигло более 950,3 тыс. шт.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильное приложение, позволило увеличить количество активных пользователей Интернет-банка и мобильного приложения на 47,6% к концу 2020 года (до 782,6 тыс. человек). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 90% (+6,0 п.п. к 2019г).

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.

1.8.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.01.2021 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой составляет 182 481 шт.

В рамках обеспечения расчётно-кассового обслуживания и банковскими услугами юридических лиц Банк оказывает следующий перечень услуг:

- открытие и ведение расчётных счетов в рублях и иностранной валюте, сервис онлайн-бронирования счёта;
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платёжных агентов (субагентов), поставщиков;
- открытие и ведение специальных расчётных счетов «Расчётный счёт застройщика» в рамках 214-ФЗ и «Счёт участника закупок» в рамках 44-ФЗ;
- открытие и ведение специальных расчётных счетов ЭСКРОУ;
- открытие и ведение расчётных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при процедурах банкротства;
- ведение специальных банковских счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- открытие публичного депозитного счёта для депонирования денежных средств, принадлежащих бенефициару;
- открытие специальных счетов избирательным объединениям;
- открытие специального счёта «Залоговый счёт», используемого в целях кредитования;
- открытие специального номинального счёта для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- открытие специального депозита для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, формируемого на специальном счёте, открытом в Банке (в соответствии со ст. 175.1 ЖК РФ);

- открытие отдельных банковских счетов в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
- открытие специального банковского счёта страхового брокера;
- проведение банковских переводов в рублях, в том числе с использованием сервиса срочного перевода системы перспективных платёжных сервисов, банковские переводы в иностранной валюте;
- проведение конверсионных операций;
- предоставление системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- ведение мобильного приложения «Интернет Банк-Клиент» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- предоставление сервиса проверки контрагентов «Индикатор» в «Интернет Банк-Клиент» (получение онлайн информации о деловой репутации и основных финансовых показателях своего контрагента);
- интеграция системы «Интернет Клиент-Банк» с 1С предприятие;
- «Онлайн касса» в рамках Федерального Закона №54-ФЗ;
- перевод внутрибанковских платежей по системе «Интернет Клиент-Банк» круглосуточно в режиме 24/7;
- комплексные тарифные планы, позволяющие Клиенту выбрать необходимый ему набор услуг по выгодной стоимости;
- обеспечение безопасных расчётов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения;
- система управления контролирующей компанией расчётов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»;
- корпоративные карты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с бесконтактной оплатой;
- прием выручки на расчётный счёт корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- система уведомления Клиентов об операциях по расчётным счетам и корпоративной карте посредством СМС-уведомлений;
- периодический внутрибанковский перевод денежных средств между счетами клиента;
- автоматическое пополнение счёта для проведения и учёта операций, совершаемых с использованием корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- платежи, осуществляемые текущим днем, на основании расчётных документов, принятых после окончания операционного дня;
- операции с наличными денежными средствами;
- инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств;
- расчётная (дебетовая) карта для Управления Федерального казначейства;
- прием вкладов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по широкой линейке депозитных продуктов;
- начисление процентов на остаток по расчётному счёту, 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;
- обслуживание Отдельного счёта для целей банковского сопровождения контрактов;
- комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчётов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключённого в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ;
- «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.

1.8.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.01.2021 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счёта или договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 5 260 822 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;

- осуществляет широкий перечень 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;
- осуществляет проведение расчётов 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;
- осуществляет сбор и передачу 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 (02.04.2014 № 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 по состоянию на 01.01.2021 составила более 69,74 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 по состоянию на 01.01.2021 составила более 1 257,23 тыс. руб

1.8.5. 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.

1.8.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

На 01.01.2021 прибыль Банка составила – 4 705 881 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат: «Чистые процентные доходы», которые составили 16 236 548 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 8 558 413 тыс. руб., «Операционные расходы» – 9 672 157 тыс. руб, «Изменение резерва на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» - 8 912 160 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)».

1.9. Информация по сегментам деятельности

Анализ по сегментам

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

- Корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчётные операции и денежные переводы.
- Розничные операции: открытие текущих счетов и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (автокредиты, ипотечные, прочие), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.
- Казначейство: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок РЕПО, выдача и получение межбанковских кредитов и депозитов, выпуск долговых ценных бумаг, кассовые операции.

Результаты деятельности сегмента, в соответствии с МСФО (IFRS) 8, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в котором они включаются во внутренние управленческие отчёты. Налог на прибыль распределен пропорционально показателям прибыли до налогообложения по сегментам. Плата за использование капитала не распределяется.

Отчёт о финансовых результатах по сегментам за 2020 год:

Показатель	Итого по Группе	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство
Процентные доходы	22 916 654	11 364 559	8 877 260	2 674 835
Трансфертные расходы	-21 053 757	-8 570 388	-4 329 347	-8 154 022
Процентные расходы	-6 680 106	-1 503 283	-4 132 959	-1 043 864
Трансфертные доходы	21 053 757	2 626 162	5 527 860	12 899 735
Чистый процентный доход	16 236 548	3 834 155	6 155 252	6 247 142
Непроцентные доходы/расходы и комиссии	9 235 166	3 595 070	5 376 838	263 259
Операционный финансовый результат (без АУР)	25 471 714	7 346 938	11 140 822	6 983 954
Итого непроцентные расходы	- 10 933 562	-3 887 670	-7 045 892	0
Прибыль до налогов и резервов	14 538 152	3 614 766	4 574 479	6 348 907
Расходы по резервам	-9 943 216	-8 027 970	-1 285 897	-629 349
Прибыль до налогообложения	4 594 936	-17 057 719	7 482 650	14 170 005
Налог на прибыль	-110 945	411 860	-180 669	- 342 136
Чистая прибыль	4 705 881	-6 515 632	4 591 163	6 630 349

Отчёт о финансовых результатах по сегментам за 2019 год:

Показатель	Итого по Группе	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство
Процентные доходы	19 633 920	11 364 559	8 877 260	2 674 835
Трансфертные расходы	-19 403 259	-8 570 388	-4 329 347	-8 154 022
Процентные расходы	-5 529 434	-1 503 283	-4 132 959	-1 043 864
Трансфертные доходы	19 403 259	2 626 162	5 527 860	12 899 735
Чистый процентный доход	14 104 486	3 834 155	6 155 252	6 247 142
Непроцентные доходы/расходы и комиссии	6 612 956	3 595 070	5 376 838	263 259
Операционный финансовый результат (без АУР)	20 717 442	7 346 938	11 140 822	6 983 954
Итого непроцентные расходы	-8 860 503	-3 887 670	-7 045 892	0
Прибыль до налогов и резервов	7 173 743	-17 057 719	7 482 650	14 170 005
Расходы по резервам	-4 683 196	-8 027 970	-1 285 897	-629 349
Прибыль до налогообложения	7 173 743	-17 057 719	7 482 650	14 170 005
Налог на прибыль	-1 415 636	411 860	-180 669	-342 136
Чистая прибыль	5 758 107	-6 515 632	4 591 163	6 630 349

Активы и обязательства по сегментам по состоянию на 01.01.2021:

Показатель	Итого по Группе	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство
Денежные средства и краткосрочные активы	13 937 365	0	0	13 937 365
Кредиты и авансы клиентам	177 769 602	111 621 121	66 148 481	0
Кредиты банкам	35 118 853	0	0	35 118 853
Финансовые активы	44 436 572	0	0	44 436 572
Основные средства и нематериальные активы	5 954 868	0	0	5 954 868
Фонд обязательных резервов	1 324 033	0	0	1 324 033
Прочие активы и расчеты	2 996 118	0	0	2 996 118
ИТОГО Активы	281 537 411	107 256 934	63 562 193	110 718 284
Средства юридических лиц	72 823 131	72 823 131	0	0
Средства физических лиц	135 328 431	0	135 328 431	0
Векселя выпущенные	647 330	647 330	0	0
Облигации выпущенные	2 647 667	0	0	2 647 667
Кредиты и депозиты банков	3 905 805	0	0	3 905 805
Прочие пассивы и расчеты	7 093 287	0	0	7 093 287
ИТОГО Обязательства	222 445 651	67 968 032	127 645 300	26 832 319

Активы и обязательства по сегментам по состоянию на 01.01.2020:

Показатель	Итого по Группе	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство
Денежные средства и краткосрочные активы	11 426 841	0	0	11 426 841
Кредиты и авансы клиентам	180 405 629	109 716 020	40 907 126	0
Кредиты банкам	29 782 483	0	0	29 782 483
Финансовые активы	13 369 648	0	0	13 369 648
Основные средства и нематериальные активы	4 227 850	0	0	4 227 850
Фонд обязательных резервов	969 209	0	0	969 209
Прочие активы и расчеты	4 081 950	0	0	4 081 950
ИТОГО Активы	214 481 127	109 716 020	40 907 126	63 857 981
Средства юридических лиц	57 641 168	57 641 168	0	0
Средства физических лиц	86 643 556	0	86 643 556	0
Векселя выпущенные	2 379 891	2 379 891	0	0
Кредиты и депозиты банков	15 218 294	0	0	15 218 294
Прочие пассивы и расчеты	5 651 818	0	0	5 651 818
ИТОГО Обязательства	167 534 727	60 021 059	86 643 556	20 870 112

1.10. Оценка справедливой стоимости

Информация об «Оценке справедливой стоимости» активов и обязательств в разрезе уровней иерархии, отражается согласно требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13:

к Уровню 1 относятся оценки по котировкам цен на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов расчета, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (например, цены) или косвенно (например, производные от цен);

к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 01.01.2021 год:

№	Наименование статьи	Итого	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	10 081 258	10 081 258	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 896 019	0	4 896 019	0
2.1	Обязательные резервы в Центральном Банке	1 324 033	0	1 324 033	0
3	Средства в кредитных организациях	284 121	0	284 121	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 249 013	2 249 013	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	212 888 455	0	35 273 544	177 614 911
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 062 794	29 062 794	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 692 474	0	12 692 474	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	432 291	0	0	432 291
9	Требования по текущему налогу на прибыль	660 494	0	0	660 494
10	Отложенный налоговый актив	1 542 582	0	0	1 542 582
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5 954 868	0	0	5 954 868
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 457	0	0	20 457
13	Прочие активы	772 585	0	0	772 585
14	Всего активов	281 537 411	41 393 065	53 146 158	186 998 188
	II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 613 634	0	2 613 634	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 443 733	0	1 292 171	208 151 562
16.1	Средства кредитных организаций	1 292 171	0	1 292 171	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 151 562	0	0	208 151 562
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	135 328 431	0	0	135 328 431

	предпринимателей				
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 294 997	0	3 294 997	0
18.2	Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости	3 294 997	0	3 294 997	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	42 319	0	0	42 319
21	Прочие обязательства	1 242 104	0	0	1 242 104
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 808 864	0	0	5 808 864
23	Всего обязательств	222 445 651	0	7 200 802	215 244 849

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 год:

№	Наименование статьи	Сумма на начало отчётного года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8 364 880	8 364 880	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3 823 581	0	3 823 581	0
2.1	Обязательные резервы в Центральном Банке	969 209	0	969 209	0
3	Средства в кредитных организациях	207 589	0	207 589	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 406	725 406	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	180 405 629	00	28 176 997	152 228 632
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191	191	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 644 051	0	12 644 051	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	748 046	0	0	748 046
9	Требования по текущему налогу на прибыль	561 092	0	0	561 092
10	Отложенный налоговый актив	908 156	0	0	908 156
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4 227 850	0	0	4 227 850
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 814	0	0	4 814
13	Прочие активы	1 859 842	0	0	1 859 842
14	Всего активов	214 481 127	9 090 477	44 852 218	160 538 432
	II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 235 628	0	2 235 628	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	157 267 390	0	12 982 666	144 284 724
16.1	Средства кредитных организаций	12 982 666	0	12 982 666	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 284 724	0	0	144 284 724
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	86 643 556	0	0	86 643 556
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 379 891	0	2 379 891	0
18.2	Выпущенные долговые обязательства	2 379 891	0	2 379 891	0

	оцениваемые по амортизированной стоимости				
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 600	0	0	16 600
21	Прочие обязательства	882 263	0	0	882 263
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 752 955	0	0	4 752 955
23	Всего обязательств	167 534 727	0	17 598 185	149 936 542

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

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

- по остаткам по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчётности 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01.01.2021 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Участники банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Акционер
Бухгалтерский баланс			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 893 419	23 849	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	432 290	0	0
Прочие активы	5 959	2 780	0
Итого активов	5 331 668	26 629	0
Средства кредитных организаций	303 263	0	0
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	394 576	101 846	0
Прочие обязательства	5	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	71	0	0
Итого обязательств	697 915	101 846	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	951 888	182	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	119 823	0	0
Отчёт о финансовых результатах			
Комиссионные доходы	1 003	37	0
Прочие операционные доходы	2 362	0	0
Операционные расходы	-85	-118	0
Процентные доходы	51 605	2 245	0
Процентные расходы	-525	-4 720	0

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

Наименование статьи	Участники банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Акционер
Бухгалтерский баланс			
Средства в кредитных организациях	103 389	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 798 992	43 556	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	748 046	0	0
Прочие активы	239 411	7 126	0
Итого активов	3 889 838	50 682	0
Средства кредитных организаций	12 960 736	0	0
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	390 603	217 342	0
Прочие обязательства	4 326	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 745	0	0
Итого обязательств	13 378 410	217 342	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 247 312	1 099	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	223 379	0	0
Отчёт о финансовых результатах			
Процентные доходы, всего, в том числе: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	103 521	1 820	0
Процентные расходы, всего, в том числе: по привлечённым средствам кредитных организаций	-702 533	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе: по привлечённым средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-13 548	-221	0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6 508	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	383	0	0
Комиссионные доходы	1 757	26	0
Комиссионные расходы	-14 114	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	4 895	0	0
Прочие операционные доходы	7 309	0	0
Операционные расходы	-29 230	-99	0

Предоставление кредитов осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме. По состоянию на 01.01.2021 года просроченная задолженность отсутствует.

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

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

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

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учётной политики

Основные положения Учётной политики Банка

По состоянию на 1 января 2021 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, 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) отчетности;
- 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 от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учёте»);
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения 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 02.10.2017 № 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 02.10.2017 № 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 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Международных стандартов финансовой отчётности, введённых 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;
- преемственность 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 счёт 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), признаётся 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 счёте 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 отчётного года либо в период отражения событий после отчётной 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 отчётного 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 отчётного года или как событие после отчётной даты (СПОД), но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчётным 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 отмене 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 аренды

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».

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.

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;
- платежей, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчёте 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 счёт добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- 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 отчётности (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 учётом 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 учёта договоров аренды кредитными организациями» по договорам аренды, действующим по состоянию на 01.01.2020, Банк отражает в бухгалтерском учёте:

- стоимость активов в форме права пользования и арендных обязательств равной стоимости активов в форме права пользования и арендных обязательств, включенных в консолидированную финансовую отчётность 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 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» путем переноса на балансовый счёт № 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 счёте 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 отчётном периоде, но относящаяся к будущим отчётным 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.

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 долевой инструмент у другой.

Финансовые инструменты включают:

- первичные инструменты (например, дебиторская, кредиторская задолженность, долговые долевые ценные бумаги и т. д.);
- производные инструменты (например, финансовые опционы, фьючерсные и форвардные контракты, процентные и валютные свопы).

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевой инструмент стороннего эмитента;
- предусмотренное договором право требования денежных средств или другого финансового актива от другой организации;

- договор, расчёт 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, расчёт 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.

Три 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. главы 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 несогласованность 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 счёт 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, приводящий 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 расчётов).

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, принятые 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 счёт 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.

Ведение бухгалтерского учёта операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 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 № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», № 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;
- расчёты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Депозит – договор о передаче денежных средств (вклада/депозита) вкладчика Банку, который обязуется вернуть 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.

Планируемые изменения в Учётную политику с 01.01.2021

Подлежит изменению из Учётной политики:

1. Раздел 3.8 «Материальные запасы» изложить в следующей редакции:

«В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств и материальных ценностей, классифицируемых как издания), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- предметы стоимостью на дату приобретения до лимита, установленного настоящей Учётной политикой в качестве стоимостного критерия для основных средств, независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- запасные части;
- материалы, в том числе материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- специальная одежда и обувь;
- инвентарь и принадлежности;

- канцелярские принадлежности;
- возвратная тара.

Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

Затраты на материальные ценности, классифицируемые как издания, не признаются в составе запасов, а отражаются в составе расходов в том отчётном периоде в котором понесены.

Конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется в Стандартах о порядке бухгалтерского учёта имущества в РНКБ Банк (ПАО). Возвратная тара учитывается по залоговой стоимости согласно условиям договоров. Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов признаются незначительными и относятся на расходы по мере их понесения.

Поступившие в Банк материальные запасы приходятся на склад и учитываются на соответствующих счетах по учёту материальных запасов. Аналитический учёт запасов осуществляется в отдельной программе в разрезе материальных ценностей.

Материальные запасы, полученные при демонтаже реконструируемых объектов, пригодные для дальнейшего использования или реализации, также должны быть соответственно оприходованы на склад и отражены в бухгалтерском учёте. Себестоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов основных средств или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов основных средств и других активов, признается справедливая стоимость полученных запасов в соответствии с порядком, определенным Стандартами о порядке бухгалтерского учёта имущества в РНКБ Банк (ПАО).

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

Материальные запасы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения материальных запасов подлежат признанию на момент их выявления. Порядок проверки имущества на обесценение регламентирован Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО).

Материальные запасы, переданные в эксплуатацию, выполняющие определенные функции в соответствии с назначением, удовлетворяющие стоимостному критерию, определяемому Стандартами о порядке бухгалтерского учёта имущества в РНКБ Банк (ПАО), подлежат внесистемному учёту в отдельном программном обеспечении в разрезе отдельных объектов, материально ответственных лиц и мест хранения/эксплуатации. Материальные запасы, учитываемые внесистемно, подлежат инвентаризации в установленном порядке.

Списание однородных (идентичных) материальных запасов осуществляется по методу «ФИФО».

2. Раздел 3.8 «Порядок проведения инвентаризации» - внести изменение в периодичность проведения инвентаризации:

«Инвентаризация имущества, финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно перед составлением годовой отчётности не ранее 1 октября отчётного года».

3. В Разделе 6.3 «Первоначальная оценка финансовых инструментов» изменить уровень существенности с 1 % на 5 %.

«Существенными затратами признаются затраты, превышающие 5 % от суммы сделки, сумма которых может быть четко определена и соотнесена с данной сделкой в момент первоначального признания».

4. В Разделе 6.9 «Амортизированная стоимость» изменить уровень существенности с 0,5 % на 5 %.

«Существенными признаются доходы, превышающие 5 % от суммы сделки, сумма которых может быть четко определена и соотнесена с данной сделкой в момент первоначального признания».

5. Подраздел 7.1 «Кредиты» раздел 7 «Отдельные элементы учёта банковских сделок с финансовыми активами» дополнить абзацами:

«Процентные доходы по договору о размещении средств начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счёте на начало операционного дня. В случае предоставления заемщику льготного периода по кредитному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой, в соответствии со статьёй 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» или статьёй 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», а также по кредитному договору в соответствии со статьёй 7 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ процентные доходы начисляются исходя из суммы процентов, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода по действовавшим до предоставления льготного периода условиям кредитного договора, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, с учётом досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) в течение льготного периода.

При изменении условий по кредитному договору излишне начисленные проценты, а также вследствие применения пониженной ставки как разницу между процентными доходами по ставке, определенной договором, и процентными доходами по ставке, рассчитанной в соответствии с требованиями частей 18, 25 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ, признать в Отчёте о финансовых результатах по символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы».

6. Подраздел 7.3 «Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (цессия)» раздел 7 «Отдельные элементы учёта банковских сделок с финансовыми активами» дополнить абзацами:

«Учёт операций по приобретенным правам требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств производится в соответствии с нормативными актами Банка России и локальными нормативными актами Банка.

В случае изменения организационно-правовой формы собственности заемщика по предоставленному кредиту осуществляется перенос ссудной задолженности с ранее открытого (-ых) ссудного (-ых) счета (-ов) на ссудный (-ые) счет (-а), открытый (-ые) в соответствии с новой организационно-правовой формой собственности заемщика».

7. Раздел 10 дополнить подразделом 10.6 «Резерв оценочных обязательств некредитного характера» в следующей редакции:

«Условное обязательство некредитного характера – это обязательство Банка, возникающее вследствие прошлых событий его хозяйственной жизни, которое возникает при наступлении/ненаступлении одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Оценочное обязательство некредитного характера – это обязательство Банка, возникающие вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, которое признается в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой организация не может избежать. В случае когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает обязательство оценочным, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения обязательств свыше 50 % (включительно);
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Оценка обязательств некредитного характера осуществляется ежемесячно на отчётную дату, при необходимости производится корректировка, обоснованная профессиональным суждением.

Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается в данной Учётной политике в размере 1 000 000 (один миллион) рублей (или эквивалент в иностранной валюте).

Аналитический учёт ведется по каждому оценочному или условному обязательству некредитного характера».

Подлежит исключению из Учётной политики:

1. В Разделе 4 «Аренда» подраздел 4.1 «Арендатор» исключить:

Переходный период

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в консолидированной финансовой отчётности (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 учётом 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 учёта договоров аренды кредитными организациями» по договорам аренды, действующим по состоянию на 01.01.2020, Банк отражает в бухгалтерском учёте:

- стоимость активов в форме права пользования и арендных обязательств равной стоимости активов в форме права пользования и арендных обязательств, включенных в консолидированную финансовую отчётность 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 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» путем переноса на балансовый счёт № 60806 «Арендные обязательства»;
- финансовые результаты в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

2. Из подраздела 7.1 «Кредиты» раздела 7 «Отдельные элементы учёта банковских сделок с финансовыми активами» исключить абзац:

Процентные доходы, ранее учитываемые на внебалансовых счетах, в результате трансформации баланса на 01.01.2019 года, отражены в корреспонденции со счётом 10801 «Нераспределенная прибыль».

3. Из подраздела 7.2 «Банковские гарантии» раздела 7 «Отдельные элементы учёта банковских сделок с финансовыми активами» исключить абзац:

Комиссии, полученные до 01.01.2019 и ранее учтенные на доходах Банка, в результате трансформации баланса на 01.01.2019, отражены в корреспонденции со счётом № 10901 «Непокрытый убыток».

4. В подразделе 10.2 «Резервы на возможные потери» раздела 10 исключить абзац:

«Резерв на возможные потери активам, возникшим в результате трансформации баланса на 01.01.2019 года, формируется в корреспонденции со счётом № 10801 «Нераспределенная прибыль» или со счётом № 10901 «Непокрытый убыток».

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 2020 год в качестве корректирующих СПОД отражены бухгалтерские записи влияющие на следующие статьи «Отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

СПОД по доходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-7 191
Другие операционные доходы	3 054
Итого	-4 137

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль, увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-576 125
Страхование	142 264
Прочие операционные расходы	13 741
Итого	-420 120

Операции СПОД за 2020 год были завершены Банком 22.01.2021.

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

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

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

Некорректирующие события после отчётной даты 01.01.2021, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательства банка, отсутствуют.

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

Некорректирующие события после отчётной даты 01.01.2021 отсутствуют.

4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения

Обесценение активов

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

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

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

В соответствии с признаками, свидетельствующими о значительном увеличении уровня кредитного риска, финансовые активы объединяются в стадии обесценения:

- **Стадия 1** включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Сюда включаются

финансовые активы без просроченной задолженности, финансовые активы с просроченной задолженностью сроком от 1 до 30 дней включительно, финансовые активы клиентов/групп с низким кредитным риском, оцененным в соответствии с внутренними методиками ранжирования, финансовые активы клиентов/групп с «хорошим» финансовым положением; а также финансовые активы, по которым была проведена реструктуризация, представленная в качестве лояльности к заемщикам без просроченной задолженности или с просроченной задолженностью до 30 дней включительно;

- **Стадия 2** включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Сюда включаются финансовые активы с просроченной задолженностью сроком от 31 до 90 календарных дней включительно; финансовые активы, по которым проведена реструктуризация, представленная в связи с неспособностью заемщика выполнять кредитные обязательства согласно договора и на отчетную дату отсутствует просроченная задолженность свыше 90 дней;

- **Стадия 3** включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения (дефолтности) на отчетную дату. Сюда включаются финансовые активы с текущей непрерывной просроченной задолженностью сроком более 90 календарных дней; финансовые активы клиентов/групп с высоким кредитным риском, оцененным в соответствии с внутренними методиками ранжирования; финансовые активы клиентов / групп с «плохим» финансовым положением; в случае ликвидации и/или возбуждении процедуры банкротства заемщика, смерти заёмщика, факта приостановки исполнения договора; неразрешенные овердрафты.

Приобретенные или созданные кредитно-обесценённые активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесценёнными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

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

Определение ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

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

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

Для расчета ОКУ на групповой основе, вероятность дефолта и уровень потерь определяются с использованием статистических данных. Расчет вероятностей наступления дефолта осуществляется на основе анализа миграций финансовых активов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Расчёт уровня потерь основан

на статистической обработке данных по уровню взыскания задолженности на основе информации по дефолтам заемщиков и взысканиям.

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчётный период по состоянию на 01.01.2021.

Наименование статьи активов Бухгалтерского баланса	Сумма на начало года	Создано/ восстановлено	Списано активов за счёт резерва, в том числе при реализации	Прочие движения по счетам резервов и корректировок	Сумма на отчётную дату
Средства в кредитных организациях, в том числе	94 584	8	0	17 221	111 813
резервы	92 100	0	0	17 394	109 494
корректировки	2 484	8	0	-173	2 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	0	0	0	561 917	561 917
резервы	0	0	0	210 167	210 167
корректировки	0	0	0	351 750	351 750
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	11 959 152	7 521 217	-8 276	14 389 554	33 861 647
резервы	12 063 261	9 937 656	-8 276	7 464 086	29 456 727
корректировки	-104 109	-2 416 439	0	6 925 468	4 404 920
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	0	0	0	0	0
резервы	127	0	0	9 326	9 453
корректировки	-127	0	0	-9 326	-9 453
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в том числе	598 980	-6 761	-4 785	6 651 302	7 238 736
резервы	595 985	238 020	-4 785	2 924 927	3 754 147
корректировки	2 995	-244 781	0	3 726 375	3 484 589
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе	104 394	-37 900	0	376 189	442 683
резервы	83 394	-19 000	0	176 422	240 816
корректировки	21 000	-18 900	0	199 767	201 867
Прочие активы, в том числе	-328 691	-62 475	-121	4 781 193	4 389 906
резервы	305 946	-62 475	-121	1 356 447	1 599 797
корректировки	-634 637	0	0	3 424 746	2 790 109
Прочие обязательства	0	0	0	-566 614	-566 614
резервы	0	0	0	35 599	35 599
корректировки	0	0	0	-602 213	-602 213
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в том числе	4 752 955	2 529 200	0	-1 473 291	5 808 864
резервы	4 120 319	3 427 121	0	-2 177 193	5 370 247
корректировки	632 636	-897 921	0	703 902	438 617
Итого, в том числе	17 181 374	9 943 289	-13 182	24 737 471	51 848 952
резервы	17 261 132	13 521 322	-13 182	10 017 175	40 786 447
корректировки	-79 758	-3 578 033	0	14 720 296	11 062 505

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

Наименование статьи активов Бухгалтерского баланса	Сумма на начало года	Создано/ восстановлено	Списано за счёт резерва	Прочие движения по счетам резервов и корректировок	Сумма на отчётную дату
Средства в кредитных организациях, в том числе	81 024	13 560	0	0	94 584
резервы	81 024	11 076	0	0	92 100
корректировки	0	2 484	0	0	2 484
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	4 785	-4 785	0	0	0
резервы	4 785	-4 785	0	0	0
корректировки	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	7 797 542	3 746 506	-34 966	450 070	11 959 152
резервы	7 797 542	3 850 615	-34 966	450 070	12 063 261
корректировки	0	-104 109	0	0	-104 109
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	127	-127	0	0	0
резервы	127	0	0	0	127
корректировки	0	-127	0	0	-127
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в том числе	0	598 980	0	0	598 980
резервы	0	595 985	0	0	595 985
корректировки	0	2 995	0	0	2 995
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе	100 395	3 999	0	0	104 394
резервы	100 395	-17 001	0	0	83 394
корректировки	0	21 000	0	0	21 000
Прочие активы, в том числе	232 621	-494 357	-408	-66 547	-328 691
резервы	232 621	140 280	-408	-66 547	305 946
корректировки	0	-634 637	0	0	-634 637
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в том числе	2 579 246	2 173 709	0	0	4 752 955
резервы	2 579 246	1 541 073	0	0	4 120 319
корректировки	0	632 636	0	0	632 636
Итого, в том числе	10 795 740	6 037 485	-35 374	383 523	17 181 374
резервы	10 795 740	6 117 243	-35 374	383 523	17 261 132
корректировки	0	-79 758	0	0	-79 758

В связи с осуществлением 01 января 2020 года реорганизации Публичного акционерного общества «Краснодарский краевой инвестиционный банк» в форме присоединения к РОССИЙСКОМУ НАЦИОНАЛЬНОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ (публичное акционерное общество) на баланс последнего были перенесены проблемные активы, формирование резервов по которым осуществлялось в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденного Банком России и Агентством по страхованию вкладов. Согласно Решению Комитета банковского надзора от 18.12.2019 РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) может осуществлять формирование резервов по активам, поименованным в плане финансового оздоровления, в соответствии с установленным графиком.

Сумма резервов, оставшихся к формированию в соответствии с планом финансового

оздоровления по состоянию на 01.01.2021 составила 13 328 635 тыс. руб.:

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) формирует оценочный резерв в отношении указанных проблемных активов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Поскольку порядок составления публикуемых форм отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс" и 0409807 "Отчет о финансовых результатах", 0409814 "Отчет о движении денежных средств" предусматривает их составление с учетом применения принципов МСФО (IFRS) 9, то данные обстоятельства не оказывают влияния на показатели указанных форм отчетности. При условии формирования резервов в полном объеме значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года также останутся в пределах лимитов, установленных Банком России.

Также следует отметить, что корректировки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" уменьшающие стоимость привлеченных средств некоммерческих организаций находящихся в федеральной собственности, отсутствовали по состоянию на 01.01.2020 и составили 14 703 441 тыс. руб. на 01.01.2021.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Денежные средства и чеки в операционной кассе	5 575 143	4 709 867
Денежные средства в банкоматах	4 464 690	3 655 013
Денежные средства в пути	0	0
Драгоценные металлы (золото)	41 425	0
Всего	10 081 258	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	01.01.2021	01.01.2020
Средства на корреспондентском счёте	3 571 986	2 854 372
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 324 033	969 209
Всего	4 896 019	3 823 581

5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	29 783	153 539
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	88 507	69 183
Средства в клиринговых организациях	277 634	79 441
Средства на торговых банковских счетах	10	10
Резервы на возможные потери	-109 494	-92 100
Корректировка резервов на возможные потери	-2 319	-2 484
Итого с учётом резервов	284 121	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	01.01.2021	01.01.2020
Вложения в долговые обязательства:		
- кредитных организаций	1 063 446	0
- долговые обязательства Российской Федерации	889 155	0
- Банка России	0	0
- прочие долговые обязательства	301 177	725 406
- переоценка	-4 765	0
Вложения в долевые 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	2 249 013	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:

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

Для ценных бумаг, номинированных в рублях РФ и валюте, ПИФы и ЗПИФы, обращаемых на организованном биржевом рынке ММВБ, оценка справедливой стоимости определяется по рыночной цене 3 (MARKETPRICE3 основного режима торгов) на ММВБ. По решению Правления Банка для ряда бумаг может применяться средневзвешенная цена (WAPrice основного режима торгов). Если за отчетный день не обнаружено рыночных цен, то просматриваются аналогичные цены, вплоть до нахождения самой ближайшей по сроку, полученные за последние 90 календарных дней (Т-90, где Т – дата определения 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 расчёта справедливой стоимости, модель определения цены опционов и т. д.).

5.4.1. Производные финансовые инструменты

На отчётную дату в балансе Банка отсутствуют договоры, которые признаются финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. Также отсутствуют договоры, определяемые производными инструментами в соответствии с приложением А Международного стандарта финансовой отчётности (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	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	135 251 769	54.82	116 188 999	60.40
1.1. кредиты юр. лиц	126 694 752	51.35	113 369 984	58.94
1.2. кредиты ИП	5 483 272	2.22	2 176 642	1.13
1.3. кредиты и средства, предоставленные прочим организациям	1 873 745	0.76	642 373	0.33
1.4. приобретенные права требования	1 200 000	0.49	0	0
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	68 031 768	27.57	41 050 954	21.34
2.1. Ипотека	30 012 227	12.16	14 636 139	7.61
2.2. Автокредиты	4 083 525	1.65	2 731 306	1.42
2.3. Потребительские	33 909 902	13.75	23 653 973	12.29
2.4. приобретенные права требования	26 114	0.01	29 536	0.02
4. Депозиты в Банке России	6 000 000	2.43	5 632 170	2.93
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты и операции репо	29 119 840	11.80	22 500 000	11.70
6. Учетные векселя, в том числе:	247 829	0.10	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	247 829	0.10	308 898	0.16
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	222 079	0.09	54 510	0.03
7.1. юр. лицам	94 021	0.04	19 736	0.01
7.2. в кредитных организациях	128 058	0.05	34 774	0.02
8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	103 398	0.04	142 774	0.07
9. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	7 776 009	3.15	6 486 476	3.37
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	246 752 692	100	192 364 781	100
Резервы на возможные потери	-29 456 727		-12 063 261	
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-2 590		0	
Корректировка резервов на возможные потери	-4 404 920		104 109	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	212 888 455		180 405 629	

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

Категория ссудной задолженности	01.01.2021	01.01.2020
1. Ссудная задолженность:	230 500 059	189 678 627
до востребования, срок погашения 1 день	2 824 826	236 403
срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней	30 055 998	28 703 730
срок исполнения свыше 30 календарных дней до года	50 070 995	32 133 589
срок исполнения обязательств свыше 365/366 календарных дней	147 548 240	128 604 905
2. Просроченная задолженность	16 252 633	2 686 154
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	246 752 692	192 364 781

В течение отчетного периода Банк проводил операции репо с центральным контрагентом. По состоянию на отчетную дату остатки по сделкам обратного репо с центральным контрагентом отсутствуют.

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

Наименование статьи	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	51 725 940	20.96	61 296 909	31.86
Санкт-Петербург	23 579 851	9.56	19 239 089	10.00
Республика Крым	96 142 616	38.96	73 920 703	38.43
Краснодарский край	30 687 576	12.44	0	0.00
Севастополь	16 228 712	6.58	10 565 149	5.49

Нижегородская область	21 264 703	8.62	21 000 011	10.92
Прочие регионы РФ	7 022 818	2.85	6 342 920	3.30
Прочие регионы	100 476	0.04	0	0.00
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	246 752 692	100.00	192 364 781	100
Резервы	-29 456 727		-12 063 261	
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-2 590		0	
Корректировки резервов	-4 404 920		104 109	
Итого	212 888 455		180 405 629	

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

Наименование статьи	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля %	Сумма, тыс. руб.	Доля %
1.Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:	135 251 769	100.00	116 188 999	100.00
Обрабатывающие производства	7 445 741	5.51	3 526 001	3.03
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	42 189 494	31.19	13 758 012	11.84
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	7 163 165	5.30	3 879 148	3.34
Строительство	6 494 735	4.80	2 922 802	2.52
Транспортировка и хранение	13 477 114	9.96	10 547 028	9.08
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	37 145 911	27.46	68 173 635	58.67
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	7 076 587	5.23	4 120 276	3.55
Добыча полезных ископаемых	33 984	0.03	92	0
Прочие виды экономической деятельности	14 225 038	10.52	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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Долговые ценные бумаги Банка России	29 057 981	0
Переоценка долговых ценных бумаг	4 564	0
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	9 453	127
Переоценка долевых ценных бумаг	-9 453	-127
Прочее участие	249	191
Резервы	-9 453	-127
Корректировка резервов на возможные потери	9 453	127
Итого с учётом резервов	29 062 794	191

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с принятыми в РНКБ Банк (ПАО) методами. 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.

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	01.01.2021	01.01.2020
Долговые обязательства Российской Федерации	8 745 173	765 612
Долговые обязательства кредитных организаций	3 777 080	3 164 248
Долговые обязательства Банка России	0	8 262 058
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	171 455	455 128
Долговые обязательства, не погашенные в срок	7 237 502	595 985
Резервы на возможные потери	-3 754 147	-595 985
Корректировка резервов на возможные потери	-3 484 589	-2 995
ИТОГО	12 692 474	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 01.01.2021	На 01.01.2020
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации	03.02.2027	8,15	138 666	137 661
- Министерство финансов Российской Федерации	10.04.2030	7,65	588 076	585 571
- Министерство финансов Российской Федерации	19.01.2028	7,05	42 536	42 380
- Министерство финансов Российской Федерации	20.07.2022	7,60	61 723	0
- Министерство финансов Российской Федерации	25.01.2023	7,00	299 722	0
- Министерство финансов Российской Федерации	18.08.2021	7,50	152 878	0
- Министерство финансов Российской Федерации	17.09.2031	8,50	915 080	0
- Министерство финансов Российской Федерации	24.11.2021	6,50	976 607	0
- Министерство финансов Российской Федерации	20.07.2022 19.07.2023	5,50	505 827	0
- Министерство финансов Российской Федерации	12.11.2025	7,15	1 736 052	0
- Министерство финансов Российской Федерации	06.10.2027	6,00	2 018 894	0
- Министерство финансов Российской Федерации	12.03.2031	5,90	1 309 112	0
Итого государственных облигаций:			8 745 173	765 612
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	4,9	3 777 080	3 164 248
Итого долговых ценных бумаг кредитных организаций:			3 777 080	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
Итого долговых ценных бумаг Банка России:			0	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	171 455	287 727
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	13.04.2029	9,75	0	25 456
Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов:			171 455	455 128
Долговые обязательства, не погашенные в срок			7 237 502	595 985
Резервы на возможные потери			-3 754 147	-595 985
Корректировка резервов на возможные потери			-3 484 589	-2 995
ИТОГО:			12 692 474	12 644 051

По состоянию на отчётную дату долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (обратное репо), составили 912 215 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 01.01.2021:

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Имущество в финансовой аренде МСФО 16	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020г в тыс.руб	3 475 688	438 898	115 725	45 849	6 214	145 476	0	4 227 850

Первоначальная или переоцененная стоимость								
Остаток на 01.01.2020г	4 451 698	823 171	115 725	45 849	6 214	145 476	0	5 588 133
Всего прирост (Дт), в том числе:	3 342 613	215 481	147 781	431 033	163 854	873 283	1 520 609	6 694 654
Приобретение	443 500	141 725		429 965	162 938	842 572	181 174	2 201 874
Поступление при реорганизации на 01.01.20*	1 444 441	36 878	97 133			583		1 579 035
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт**	1 454 672	36 878	50 648	1 068	916	30 128	1 339 435	2 913 745
Всего списание (Кт), в том числе:	-1 454 642	-36 878	-112 771	-444 022	-141 724	-771 307	-241 146	-3 202 490
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Кт**	-1 384 023	-36 878	-110 532	-413		-33 916	-31 901	-1 597 663
Ввод в эксплуатацию				-443 500	-141 724	-734 844		-1 320 068
Выбытие	-70 619		-2 239	-109		-2 547	-209 245	-284 759
Остаток на 01.01.2021г	6 339 669	1 001 774	150 735	32 860	28 344	247 452	1 279 463	9 080 297
Справочно: чистый прирост за счёт денежных средств	514 149	141 725	-59 884	-12 880	22 130	103 940	0	709 180
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2020г	976 010	384 273					0	1 360 283
Начисленная амортизация	458 769	97 426					417 159	973 354
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт**	-666 091	-14 050					-29 374	-709 515
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Кт**	664 852	14 050					354 543	1 033 445
Поступление при реорганизации на 01.01.20*	664 852	14 050						678 902
Выбытие	-61 858						-149 182	-211 040
Остаток на 01.01.2021г	2 036 534	495 749					593 146	3 125 429
Остаточная стоимость на 01.01.2021г	4 303 135	506 025	150 735	32 860	28 344	247 452	686 317	5 954 868
* Обороты 01.01.2020 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 01.01.2020, а также обороты по ДАПП при принятии к учету залогового имущества, в рамках урегулирования проблемной задолженности.								

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

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков в составе основных средств применяется модель учёта 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 учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным способом и в соответствии с Положением Центрального Банка РФ № 448-П.

В отчётном периоде 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 01.01.2021 года учитывалось восемь объектов недвижимого имущества, балансовой стоимостью 151 млн.руб. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию на 31.12.2020 года, 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 01.01.2021 года учитывается 21 объект недвижимого имущества, балансовой стоимостью 18,3 млн.руб. При определении справедливой стоимости 31.12.2020 года использовались экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Стоимость на 01.01.2020	Признание активов в составе долгосрочных активов предназначенных для продажи	Переоценка за отчетный 2020 год	Прекращение признания активов в составе долгосрочных активов предназначенных для продажи	Стоимость на 01.01.2021
недвижимое имущество	4 814	55 335	1 100	42 913	18 336
залоговое	0	55 335	1 044	42 913	13 466
собственный актив Банка	4 814	0	56	0	4 870
движимое имущество	0	66 614	338	64 830	2 121
залоговое	0	59 821	74	58 549	1 346
собственный актив Банка	0	6 792	264	6 281	775
Общий итог	4 814	121 949	1 438	107 744	20 457

К существенным изменениям в составе имущества Банка за отчетный 2020 год 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 01.01.2020 в составе активов Банка отражается имущество, полученное в финансовую аренду, по состоянию на 01.01.2021 их балансовая стоимость составила 1 279 млн.руб. Во втором, третьем и четвертом квартале 2020 года изменения в составе имущества РНКБ Банк (ПАО) являются несущественными.

Информация по финансовой аренде на 01.01.2021:

Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 5 лет (в тыс.)	свыше 5 лет (в тыс.)	ИТОГО
Финансовая аренда	0	632 636	59 898	692 534

Все договоры операционной аренды заключенные Банком содержат условия досрочного расторжения.

5.10. Прочие активы

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Финансовые активы:		
Незавершенные расчёты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	170 690	692 715
Нефинансовые активы		
Расчёты с работниками по подотчётным суммам	7 438	13 523
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	1 110 326	282 225
- резидентам	1 109 000	278 335
- нерезидентам	1 326	3 890
Уплаченный налог на добавленную стоимость	267	85
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	0	85 425
Незавершенные расчёты по прочим операциям	0	297 975
Прочие расчёты	3 873 770	159 203
Сумма резерва	-1 599 797	-305 946
Корректировка резервов на возможные потери	-2 790 109	634 637
Итого прочие активы	772 585	1 859 842

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.01.2021	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	516 509	600
Привлеченные на срок свыше 1 года	2 094 381	2 230 822
Прочие привлеченные средства	2 744	4 206
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 613 634	2 235 628

5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Привлеченные межбанковские кредиты	318 173	12 978 290
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3 157	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	3 822	1 648
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	965 002	0
Обязательства по уплате процентов	2 017	2 728
Итого	1 292 171	12 982 666

По состоянию на отчётную дату остатки по сделкам прямого репо с центральным контрагентом составили 965 002 тыс. руб.

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Средства юридических лиц, в том числе:	47 815 030	44 439 601
-средства на текущих и расчётных счетах	30 262 068	34 101 376
-срочные депозиты	17 552 962	10 338 225
Средства физических лиц, в том числе:	125 584 262	81 605 946
-средства на текущих счетах	53 513 731	35 894 159
-срочные депозиты	63 041 488	44 709 423
-средства в расчётах	23 998	8 530
-начисленные проценты	115 333	98 134
-счета эскроу физических лиц	8 875 235	895 700
-счета в драгоценных металлах	14 477	0
Средства индивидуальных предпринимателей	18 942 181	10 005 069
Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	0	8 100 000
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	60 531	129 801
Привлеченные средства	30 452 979	4 307
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств	20	0
Корректировки стоимости привлеченных средств клиентов	-14 703 441	0
Итого	208 151 562	144 284 724

5.14. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Выпущенные векселя и банкнотные акцепты	647 330	2 347 988
Выпущенные облигации	2 561 351	0
Депозитные сертификаты	1	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	86 555	31 902
Расчёты по отдельным операциям	-240	0
Итого выпущенные долговые обязательства	3 294 997	2 379 891

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за отчётный период:

Номинальный объем: 3 000 000 000 RUR

Дата начала размещения: 20.02.2020

Дата погашения: 16.02.2023

Номинал: 1 000 RUR

Рег. номер: 4B030101354B001P

ISIN код: RU000A101FK0

1 купон: дата 20.08.2020, ставка 7,6%, размер 37,90 RUR

2 купон: дата 18.02.2021, ставка 7,6%, размер 37,90 RUR

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

5.15. Прочие обязательства

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Кредиторская задолженность	170 235	151 160
Обязательства по уплате налогов	12 925	5 968
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	174 906	151 618
-резидентам	164 188	146 810
-нерезидентам	10 718	4 808
Полученный налог на добавленную стоимость	69 064	37 380
Прочие обязательства	13 833	14 792
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	451 506	385 425
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	43 368	37 962
Расчёты по выданным банковским гарантиям	180 069	97 958
Арендные обязательства	692 534	0
Расчёты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	278	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	30 841	0
Резервы на возможные потери	4 758	0
Корректировка стоимости договора банковской гарантии	-602 213	0
Итого	1 242 104	882 263

5.16. Средства акционеров (участников)

30.12.2020 Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирован отчёт об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг РНКБ Банк (ПАО) на сумму 7,5 миллиардов рублей.

На 01.01.2021 года уставный капитал Банка, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Наименование показателя	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	4 515 097 238	45 150 972 380
Привилегированные акции	0	0
Итого средства акционеров	4 515 097 238	45 150 972 380

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. 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 Уставом РНКБ Банк (ПАО), 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 Уставом РНКБ Банк (ПАО);

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 Уставом РНКБ Банк (ПАО). Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;

14) приобретать дополнительно выпускаемые акции Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

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

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

По состоянию на 01.01.2021 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 отчётного периода.

Наименование показателя	За 2020 год	За 2019 год
Прибыль (тыс. руб.)	4 705 881	5 758 107
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 769 195 599	3 753 453 402
Базовая прибыль на акцию (руб.)	1.25	1.53

5.17. Внебалансовые обязательства

По состоянию на отчётную дату Банк имеет в наличии долговые ценные бумаги РФ, полученные в качестве обеспечения по договору субординированного займа с ГК «Агенство по страхованию вкладов», в сумме 790 219 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2021 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:	23 656 432	4 932 497	15 304 873	3 358 991	58 901	1 170
со сроком более 1 года	17 925 398	1 500 320	13 237 616	3 174 647	12 611	204
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 572 493	439 697	27 829 812	4 458 577	1 404 728	439 679
со сроком более 1 года	17 462 434	343 111	15 825 497	993 680	0	300 146
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	16 239 286	0	10 695 985	5 499 099	20 870	23 332
Обязательства по поставке денежных средств	1 337 150	1 337 150	0	0	0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг	155	155	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	790 219	790 219	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	15 982 720	15 982 720	0	0	0	0
Итого	92 578 455	23 482 438	53 830 670	13 316 667	1 484 499	464 181

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:	1 376 851	617 206	720 908	37 567	1 170	755 115
со сроком более 1 года	1 252 771	562 068	680 983	9 516	204	760 375
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 546 832	1 041 214	1 159 889	906 050	439 679	-554 755
со сроком более 1 года	1 206 654	560 807	345 701	0	300 146	213 673
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	446 564	136 125	279 435	10 435	20 569	238 257
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	5 370 247	1 794 545	2 160 232	954 052	461 418	438 617

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2020 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	01.01.2020	01.01.2020
По предоставленным кредитам кредитным организациям	752 079	663 098
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	94 340	261 725
По депозитам, размещенным в Банке России	378 049	647 035
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 224 468	1 571 858

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	173 917	187 894
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	1 499	74
Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	49 709	
Негосударственным финансовым организациям	133 811	118 688
Негосударственным коммерческим организациям	10 458 773	11 000 426
Индивидуальным предпринимателям	549 655	273 700
Гражданам (физическим лицам)	8 769 061	5 897 795
Векселя прочих резидентов	26 271	39 539
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	141 751	46 612
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	20 304 447	17 564 728

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Российской Федерации	475 590	52 274
Банка России	588 699	132 023
Кредитных организаций	50 844	195
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	195 039	212 152
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	77 567	100 690
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 387 739	497 334

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
По полученным кредитам от Банка России	113 518	87 648
По полученным кредитам от кредитных организаций	49 066	806 234
По депозитам кредитных организаций	11	2
По прочим привлеченным средствам кредитных организаций	716	58 896
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	163 311	952 780

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	595 489	989 184
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	1 288 398	66 858
Финансовых организаций	134 185	62 844
Индивидуальных предпринимателей	24 466	12 116
Федерального казначейства	15 043	251 791
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	53 153	91 629
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	4 471	7 021
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	375 149	219 841
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	3 118	0
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	221 190	201 892
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	3 545 248	2 580 373
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	33 150	33 288
По полученным кредитам других кредиторов	0	7 435
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 293 060	4 524 272

6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Облигации	144 639	0
Векселя	79 096	52 382
Итого выпущенные долговые ценные бумаги:	223 735	52 382

6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 833 294	498 995
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-2 648 900	-279 159
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	184 394	219 836

6.8. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	270 518	184 805
Вознаграждение за расчётное и кассовое обслуживание	4 865 829	3 658 107
За проведение операций с валютными ценностями	5 551	8 433
Осуществление переводов	1 607 777	1 147 036
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	981 915	710 959
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	199 233	86 385
По другим операциям	627 590	442 922
Итого комиссионные доходы	8 558 413	6 238 647

6.9. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
За расчётно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	53 400	64 216
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платёжных и расчётных систем	1 163 210	782 522
За проведение операций с валютными ценностями	5 965	3 404
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	410	274
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 575	3 219
По другим операциям	35 845	5 560
Итого комиссионные расходы	1 261 405	859 195

6.10. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	12 120	1 064
От операций по выпущенным векселям	2 672	546
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	1 433	1 273
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	113 469	79 183
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	165	47
От оказания консультационных и информационных услуг	126	3 780
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	20 665	18 868
От сдачи имущества в аренду	7 733	4 586
От переоценки обязательств по аренде	2 530	0
Прочие доходы	159 690	16 056
От выбытия (реализации) имущества	11 231	3 859
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	30 928	35 591

Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 464	0
Операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 022	0
Итого прочие операционные доходы	368 248	164 853

6.11. Операционные расходы

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	12 377	0
Расходы на содержание персонала	4 327 317	3 639 234
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	631 806	584 623
Организационные и управленческие расходы	2 674 076	2 686 291
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	973 244	458 429
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	656 715	510 295
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	22 263	6
Судебные и арбитражные издержки	15	282
Прочие операционные расходы	32 450	49 471
Платежи в возмещение причиненных убытков	687	1 725
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	372	150
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27 192	6 595
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	17 380	54 758
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	266	9 449
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	71 642	0
Налоги и сборы, относимые на расходы	224 355	0
Итого операционные расходы	9 672 157	8 001 308

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 отчетности 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 2020 года составили 4 959 123 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.01.2021 года – 4 412 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.01.2021 года составляла 25 человек, 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 2020 год	За 2019 год
Фиксированная часть вознаграждения:		
Расходы на заработную плату	2 424 209	2 044 189
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	350 589	294 223
Больничные листы за счёт средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	9 371	4 791
Расходы на выплату по договорам ГПХ	0	350
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	148 650	139 477
Общий размер фиксированной части вознаграждения	2 932 819	2 483 030
Переменная часть вознаграждения:		
Премии	1 315 357	1 097 821
Расходы по долгосрочным выплатам	79 141	58 383
Общий размер переменной части вознаграждения	1 394 498	1 156 204
Итого расходы на содержание персонала	4 327 317	3 639 234
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	631 806	584 623

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 2020 год	За 2019 год
Фиксированная часть вознаграждения, в т. ч.:		
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	63 305	44 809
Переменная часть вознаграждения, в т. ч.:		
Премии	63 404	45 417
Итого:	126 709	90 226

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 01.01.2021 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 за 2020 год не осуществлялось.

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

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

Статьи расходов по налогам	01.01.2021	01.01.2020
Налог на добавленную стоимость	169 043	185 668
Налоги на прибыль	332 391	1 557 832
Налог на имущество	48 189	20 695
Государственные пошлины	5 401	3 899
Земельный налог	987	0
Транспортный налог	735	413
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-443 336	-352 871
Итого	113 410	1 415 636

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

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.01.2020	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
01.08.2020	51 047 800	891 591	1.78
01.09.2020	52 531 571	1 483 771	2.91
01.10.2020	53 518 108	986 537	1.88
01.11.2020	54 356 607	838 499	1.57
01.12.2020	55 640 644	1 284 037	2.36
01.01.2021	56 612 226	971 582	1.75

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 расчёты, которые контролируются органами управления Банка.

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) от 30 сентября 2020 года № 422-р по результатам 2019 года принято решение:

Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2019 года в размере 5 758 106 237,33 рублей следующим образом:

- 1) часть прибыли в размере 1 409 029 669,30 рублей направить на погашение убытка прошлых лет;
- 2) часть прибыли в размере 287 905 311,87 рублей направить на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- 3) оставшуюся часть прибыли в размере 4 061 171 256, 16 рублей не распределять и направить на увеличение собственных средств (капитала) Банка.

Решением единственного акционера (участника) от 28 июня 2019 года № 403-р 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).

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

Значения показателей ликвидности Банка:

Показатель	01.01.2021	01.01.2020	Норматив
H2	103.00%	30.17%	min 15
H3	140.73%	95.27%	min 50
H4	42.74%	36.03%	max 120

В течение отчетного 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 отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

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

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
Денежные средства в операционной кассе	10 081 258	8 364 880
Средства в Центральном Банке РФ	3 571 986	2 854 372
Средства в кредитных организациях	284 121	207 589
Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях	-6 194	-81 675
ИТОГО	13 931 171	11 345 166

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отражены в пункте 3.1 «Взносы акционеров (участников) в уставный капитал» формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

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

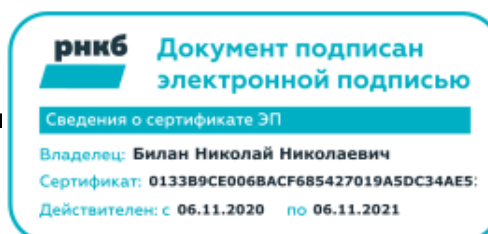
В отношении РНКБ Банк (ПАО) иностранными государствами, государственными объединениями и союзами введены меры ограничительного характера в связи с внесением в санкционные списки США, ЕС и Канады.

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

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

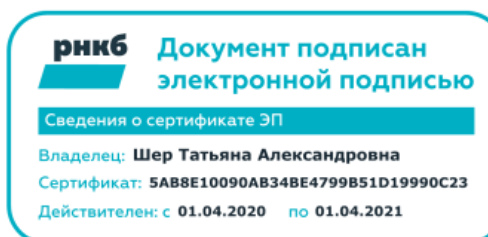
25.02.2021

Заместитель Председателя Правления



Билан Н.Н.

Вице-президент - Главный бухгалтер



Шер Т.А.

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