

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
РНКБ Банк (ПАО) за 2018 год

Содержание

1. Общая информация.....	41
1.1. Введение	41
1.2. Основные реквизиты	41
1.3. Сведения о лицензиях	42
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	44
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях	44
1.6. Краткая характеристика деятельности	45
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	45
1.6.2. Перспективы развития	47
1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц	47
1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	49
1.6.5. Основные операции на финансовых рынках.....	50
1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат	51
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	51
1.8. Информация о составе банковской группы	51
1.9. Руководство Банка.....	52
1.10. Информация по сегментам деятельности.....	52
1.11. Оценка справедливой стоимости	52
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	52
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений учётной политики	55
3.1. События после отчётной даты.....	67
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения	68
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	69
5.1. Денежные средства	69
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	69
5.3. Средства в кредитных организациях	69
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
5.4.1 Производные финансовые инструменты.....	70
5.5. Чистая ссудная задолженность.....	71
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72
5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	72
5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	72
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	73
5.10. Прочие активы	77
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	78
5.12. Средства кредитных организаций	78
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	78
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	78
5.15. Выпущенные долговые обязательства.....	79
5.16. Прочие обязательства	79
5.17. Средства акционеров (участников)	79
5.18. Внебалансовые обязательства	81
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)	83
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	83
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями	83
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	83
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	84
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	84
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	84
6.7. Комиссионные доходы	85
6.8. Комиссионные расходы	85
6.9. Прочие операционные доходы.....	85
6.10. Операционные расходы	86
6.10.1 Информация о вознаграждениях работникам	86
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов.....	89
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	90
7.1. Информация об управлении капиталом	90
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли	91
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813) ..	92
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)	92
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	94
11. Информация о раскрытии.....	94

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчётности РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за отчётный период, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», и не включает данные консолидированной отчётности Банка РНКБ Банк (ПАО).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность за 2018 год включает:

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

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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.

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года: 001.944

Дата регистрации до 1 июля 2002 года: 25 января 1991 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 01.01.2019г.:

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

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

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

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на разработку, производство, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг, в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица и индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	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
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.05.2016
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 06.05.2021

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

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

1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

1.6. Краткая характеристика деятельности

1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Накопленная инфляция согласно данным Банка России по итогам 2018 года составила 4,3%. С учетом изложенного, РНКБ Банк (ПАО) ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За 2018 год обменный курс Доллару США увеличился с 57,05 руб. за 1 Доллар США до 69,47 руб., а курс Евро вырос на 16% относительно рубля (с 68,21 до 79,46 руб. за 1 Евро). В течение 2019 года ожидается, что национальная валюта Российской Федерации будет относительно стабильной, возможно незначительное ослабление, вызванное внешнеполитической обстановкой.

Слабая динамика показателей экономической активности в последние месяцы 2018 г. может указывать на меньший, чем предполагалось ранее, квартальный прирост ВВП в IV квартале 2018 года. Годовой прирост опережающего индикатора выпуска в декабре 2018 г. продолжил замедляться, несмотря на эффект базы. С учетом наблюдаемых тенденций динамика экономической активности в I квартале 2019 г. может также оказаться несколько слабее ожиданий. Несмотря на замедление роста основных показателей деловой активности в ноябре-декабре 2018 г., прирост ВВП в 2018 г. может оказаться вблизи верхней границы прогнозного интервала Банка России (1,5 – 2%). Это связано с пересмотром динамики строительных работ, большая часть которого пришлось на начало 2018 года.

Основные итоги работы банковской системы России в третьем квартале 2018 года

По состоянию на 01.01.2019 на рынке банковских услуг зарегистрировано 881 кредитных организаций, в том числе 484 действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций).

Прирост кредитования экономики (+12,0%) более чем в 2,5 раза выше показателя 2017 года (+4,6%), при этом доля просроченной задолженности в 2018 году снизилась с 5,2 до 4,7% от кредитного портфеля. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 10,5%, а темп прироста кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам составил 22,4%, что значительно выше показателей за 2017 год (0,19% и 12,68% соответственно).

За 2018 год активы банковского сектора (94,1 трлн рублей на 01.01.2019) выросли в абсолютном выражении на 8892 млрд рублей. Этот прирост более чем на 78% обеспечен увеличением кредитного портфеля (на 6,9 трлн рублей), в то время рост кредитного портфеля был обеспечен на 83% ростом задолженности в рублях и лишь 13% иностранной валюте. Со стороны ресурсной базы, на 78,7% прирост пассивов банковского сектора обеспечил прирост средств клиентов банков, в том числе на 50% благодаря росту средств юридических лиц на 4,4 трлн руб. и на 27,8% в следствии роста общего объема вкладов физических лиц на 2,5 трлн руб. Прибыль банковского сектора за 2018 год (1345 млрд рублей) на 45% превысила финансовый результат 2017 года.

Объем выдачи кредитов физическим лицам продолжили расти высокими темпами (+34,9% в 2018 году против 28,1% в 2017 году) при продолжающемся улучшении качества портфеля. Доля

просроченной задолженности в кредитах и прочих средствах, предоставленных физическим лицам по состоянию на 01.01.2019 составила 5,1%, что на 26,8% или на 1,9 п.п. ниже показателя 2017 года (7,0%).

Прирост кредитного портфеля физических лиц в 2018 году составил 22,4% (в 1,8 раз выше темпа прироста в 2017 году). Прирост ипотечного портфеля за 2018 год на 1,2 п.п. выше роста всего кредитного портфеля физических лиц, а по состоянию на 01.01.2019 занимал 43% портфеля.

Поддерживает рост розничного портфеля и снижение стоимости заимствования: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок от 91 до 180 дней с начала года снижалась на 2,7 п.п., а по кредитам на срок до 1 года и свыше 1 года на 1,1 и 1 п.п. соответственно (с 19,0 до 17,9% и с 13,5 до 12,5% соответственно).

Прирост корпоративного кредитного портфеля в 2018 году составил 10,3% (в 2,9 раза выше темпа прироста в 2017 году), а объем выдачи за год увеличился на 17,0% (в 2,1 раза выше темпа прироста в 2017 году). Более того, просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 год увеличилась на 7,8%, при этом доля просроченной задолженности от корпоративного кредитного портфеля сократилась незначительно (на 0,16 п.п.).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2017 г. – прирост на 14,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 16,5% (за 2017 г. – сокращение на 7,7%). Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме банков) увеличились за 2018 г. на 23,9% (за 2017 г. – на 32,7%).

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 2018 г. на 12,7% – до 5,7 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 г. не изменился (6,0%)

В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 01.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года по банковскому сектору выросла незначительно: с 6,7% в январе до 6,8% годовых в декабре 2018 года.

Динамика максимальной процентной ставки по рублевым вкладам физических лиц (по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем депозитов) в декабре 2018 г. и первой декаде января 2019 года соответствует тенденции предшествующих периодов. В целом за 2018 г. ставка выросла с 7,2 до 7,4%. Вместе с тем в первой декаде января 2019 г. она достигла 7,53% (+0,15 п.п. по сравнению с первой декадой декабря 2018 г.), что является максимальной величиной за последние 1,5 года.

Портфель МБК, привлеченных от банков- нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Финансовый результат

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., превысив результат 2017 г. в 1,7 раза. В декабре действующие кредитные организации получили прибыль в размере 65 млрд руб. (в декабре 2017 г. – убыток в размере 82 млрд руб.).

На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей. В секторе преобладают прибыльные кредитные организации:

прибыль в размере 1,9 трлн руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 01.01.2019 (в 2017 г. – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд руб. в 2018 г. был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

В 2018 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,5%, а остаток по счетам резервов на возможные потери снизился за декабрь 2018 г. на 1,1%, до 7,5 трлн руб.; в целом за 2018 г. прирост резервов составил 10,1% (в декабре 2017 г. – на 3,9%, а за 2017 г. в целом – на 26,9%).

1.6.2. Перспективы развития

Основным регионом присутствия РНКБ Банк (ПАО) останется Республика Крым и г. Севастополь. В 2019 году Банк планирует активно участвовать в модернизации существующей банковской инфраструктуры и увеличивать количество предоставляемых услуг в дистанционных каналах.

Приоритетной задачей РНКБ Банк (ПАО) на 2019 год остается участие в крупных инфраструктурных проектах федерального значения на территории Республики Крым и г. Севастополь, в том числе финансирование строительства и модернизации электросетевой и транспортной инфраструктуры.

РНКБ Банк (ПАО) осуществляет свою деятельность в 178 отделениях Банка, обслуживает 2,1 млн физических лиц и более 65 тыс. корпоративных клиентов. На территории полуострова установлено более 1600 банкоматов и терминалов самообслуживания, более 14,5 тыс. POS-терминалов.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимает участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем ипотеки за 2018 год увеличился до 9 млрд руб., а прирост составил 126%. Кроме того Банк активно развивает карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам работы за 2018 год 370 тыс. кредитных карт платежной системы «Мир».

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильные приложения, позволило увеличить количество активных пользователей Интернет-банка и мобильного приложения на 45% (до 400 тыс. человек). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 84% (+10% с начала 2018 года).

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

1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.01.2019 количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 126 786 шт.

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

- открытие и ведение расчетных счетов в рублях и иностранной валюте, сервис онлайн бронирования счета;

- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков;
- открытие и ведение расчетных счетов «Расчетный счет застройщика» в рамках 214-ФЗ и «Счет участника закупок» в рамках 44-ФЗ;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при процедурах банкротства;
- ведение специальных банковских счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- специальный депозит для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, формируемого на специальном счете, открытом в Банке (в соответствии со ст. 175.1 ЖК РФ);
- банковские переводы в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием сервиса срочного перевода системы перспективных платежных сервисов, банковские переводы в иностранной валюте;
- конверсионные операции;
- система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- сервис проверки контрагентов «Индикатор» в «Интернет Банк-Клиент» (получение онлайн информации о деловой репутации и основных финансовых показателях своего контрагента);
- услуга интеграции системы «Интернет Клиент-Банк» с 1С предприятие;
- «Онлайн касса» в рамках Федерального Закона №54-ФЗ;
- возможность осуществлять внутрибанковские платежи по системе «Интернет Клиент-Банк» круглосуточно в режиме 24/7;
- наличие различных Тарифных планов, позволяющих Клиенту выбрать необходимый ему набор услуг по выгодной стоимости;
- обеспечение безопасных расчетов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения;
- система управления контролирующей компанией расчетов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»;
- Корпоративные карты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- прием выручки на расчетный счет корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- системы уведомления Клиентов об операциях по расчетным счетам посредством СМС – уведомлений;
- периодический внутрибанковский перевод денежных средств между счетами клиента;
- автоматическое пополнение счета для проведения и учёта операций, совершаемых с использованием корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- платежи, осуществляемые текущим днем, на основании расчетных документов, принятых после окончания операционного дня;
- операции с наличными денежными средствами;
- инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств;
- расчетная (дебетовая) карта для Управления Федерального Казначейства;

- осуществление приема вкладов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по широкой линейке депозитных продуктов;
- начисление процентов на остаток по расчетному счету, при условии поддержания неснижаемого остатка;
- осуществление кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- осуществление документарных операций - аккредитивных и гарантийных;
- выдача «экспресс гарантий» в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ;
- заключение договоров на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- проведение приема платежей по договорам;
- осуществление эквайринга в торговой, гостиничной сети Республики Крым;
- тарифный план для обслуживания Отдельного счета для целей банковского сопровождения контрактов;
- комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенного в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ.

1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.01.2019 количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 4 010 975 шт.

Выпущенных пластиковых карт:

- З./п. карты – 759 706 шт.
- Пенсионные/социальные карты – 874 110 шт.
- Дебетовые карты – 975 725 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;
- обслуживает банковские карты 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 пенсионерам для зачисления пенсионных выплат;

- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления социальных выплат;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- осуществляет продажу памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов;
- проведение расчетов в форме аккредитивов;
- осуществляет открытие и совершение операций по Счетам Эскроу;
- является уполномоченным банком по кредитованию участников накопительной–ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе;
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя;
- осуществляет функции центров обслуживания ЕСИА: регистрирует, подтверждает и восстанавливает учётную запись физического лица на портале Госуслуг;
- сбор и передача биометрических данных в ЕБС;
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей – клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя, 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 Банк (ПАО) является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2018 по состоянию на 01.01.2019 составила более 293,16 млн. руб.
- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, гор. Симферополь) аккредитован Агентством по страхованию вкладов 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 01.01.2018 по состоянию на 01.01.2019 составила более 8 186,16 млн. руб.

1.6.5. Основные операции на финансовых рынках

Объем портфеля ценных бумаг будет определяться исходя из необходимого уровня для поддержания ликвидности. Вложения, превышающие этот уровень, будут рассматриваться исходя из текущей ситуации на рынке и доходности данного финансового инструмента:

- 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.

- Размещение временно свободных ресурсов на фондовом рынке посредством заключения сделок РЕПО.

1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

За 2018 год прибыль Банка составила – 2 652 899 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, стали «Чистые процентные доходы», которые составили 10 505 291 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 4 476 344 тыс. руб., «Операционные расходы» – 6 501 326 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)».

1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2019 сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 175 операционных офисов, 4 передвижных пункта кассовых операций, 1 операционной кассы вне кассового узла. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	3	11
Республика Крым	140	679	10621
г. Севастополь	37	167	3751
г. Белгород	0	0	0
г. Краснодар	0	0	3
г. Сочи	0	0	3
г. Ростов-на-Дону	0	0	0
г. Славянск на Кубани	0	0	2
г. Краснознаменск	0	0	0
г. Балашиха	0	0	0
г. Ставропольский край	0	0	2
Г. Санк-Петербург	1	2	0
Всего	180	851	14393

1.8. Информация о составе банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

1.9. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Сведения не раскрываются в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка – И.о. Председателя Правления Щербаков Алексей Алексеевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Билан Николай Николаевич	0
Макарова Анна Борисовна	0
Титов Александр Вячеславович	0
Чумаковский Игорь Олегович	0
Щербаков Алексей Алексеевич	0

1.10. Информация по сегментам деятельности

Банк не составляет информацию по сегментам деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" деятельности в связи с тем, что долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются свободно на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

1.11. Оценка справедливой стоимости

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

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

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

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

- по остаткам по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов за 2018 год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01.01.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Совет директоров, Правление, Главный бухгалтер
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	4 946	0	4 946
Резерв под обесценение	0		0
ПАССИВЫ			
Средства клиентов	45 890	0	45 890

Остатки по состоянию на 01 января 2018 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Совет директоров, Правление, Главный бухгалтер
АКТИВЫ			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	24 755	0	24 755
Резерв под обесценение	-1 692		-1 692
ПАССИВЫ			
Средства клиентов	6 711	0	6 711

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

По состоянию на 01.01.2019 года, а также и на 01.01.2018 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий за 2018 год не осуществлялись.

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

Обязательства по взаиморасчётам со связанными сторонами за 2018 год отсутствуют.

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за 2018 год не осуществлялись.

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за 2018 год, не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Доходы/расходы по состоянию на 01.01.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Всего	Акционер	Совет директоров, Правление, Главный бухгалтер
Процентные доходы	716	0	716
Процентные расходы	-59	0	-59
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-1 564	0	-1 564

Доходы/расходы по состоянию на 01.01.2018 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Совет директоров, Правление, Главный бухгалтер
Процентные доходы	11 385	0	11 385
Процентные расходы	-243	0	-243
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-1 562	0	-1 562

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

Основные положения Учётной политики Банка

По состоянию на 01.01.2019 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности, отсутствуют.

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

Основная цель настоящей Учётной политики включает 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.

Основные задачи бухгалтерского учёта являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учёта всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учёта и учётного процесса, обеспечивающих быстрое и честное обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учёте и отчётности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учётных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта определяются Учётной политикой Банка, сформированной в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учёте»);
- Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положением Банка России от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях";
- Положением 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";
- другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Основополагающими принципами бухгалтерского учёта являются:

- Непрерывность деятельности
- Постоянство правил бухгалтерского учёта
- Имущественная обособленность
- Осторожность
- Своевременность отражения операций
- Раздельное отражение активов и пассивов
- Оценка активов и обязательств
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»
- Преемственность входящего баланса
- Приоритет содержания над формой
- Открытость
- Подготовка баланса и отчётности в сводном формате
- Отражение операций по внебалансовым счетам
- Непротиворечивость данных бухгалтерского учёта

УЧЁТ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Приобретенное имущество (включая основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) отражаются в учёте по стоимости приобретения с учётом суммы уплаченного при их приобретении и невозмещаемого НДС. Работы и услуги отражаются в учёте по стоимости приобретения, за исключением суммы уплаченного при их приобретении НДС.

Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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, признаваемых объектами основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- внесенных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка признается согласованная учредителями их денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования с учётом налога на добавленную стоимость;
- полученных по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения (в том числе выявленных в ходе проведения инвентаризации) признается справедливая стоимость объектов на дату принятия к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается справедливая стоимость объектов на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату, созданных (изготовленных) Банком, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, с учётом налога на добавленную стоимость.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки основных средств.

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учёта по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчётного года.

По остальным однородным группам основных средств Банк применяет модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учёта, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

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

Последующая оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Нематериальные активы

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.

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.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа.

Стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (или его части), и суммой всех активов (соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учёту, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными актами Банка.

Последующий учёт нематериальных активов по всем однородным группам производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Для всех однородных групп НМА применяется линейный способ начисления амортизации. Начисление амортизации нематериальных активов производится в порядке, предусмотренном для учёта амортизации основных средств.

Запасы

Первоначальной стоимостью запасов (за исключением имущества приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения Банком о его реализации или использования):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается рыночная цена имущества на дату принятия к учёту материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость;
- полученных по договорам, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учёту и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма в фактических затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа. Первоначальной стоимостью имущества (объектом недвижимости, включая землю, а также средств труда и предметов труда), полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, новации, признается справедливая стоимость на дату их признания (отражения в бухгалтерском учёте); в случае, если она не поддается надежной оценке:

- покупная стоимость, определяемая в соответствии со ст.350 ГК РФ – по договорам залога;
- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств – по договорам новации или отступного.

Первоначальной стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление.

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учёте по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Стоимость, выраженная в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю,

установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Признаки контроля и значительного влияния определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. Стоимость, выраженная в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учёту по цене приобретения.

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена — учёт ведется по справедливой стоимости.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов) и уменьшается на сумму премии, уплаченной при приобретении.

Просроченные векселя учитываются в сумме, подлежащей получению.

Приобретенные права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме и в валюте фактических затрат на его приобретение (в валюте цены приобретения, при это внебалансовый учёт номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в валюте прав требования).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (денежные средства, драгоценные металлы, ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учёте в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие справедливую стоимость, подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учётной цены Банка России, с даты таких изменений.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, в даты таких изменений.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учёт (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учёте в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учётной цены Банка России в даты таких изменений.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину, не позднее последнего рабочего дня отчётного месяца, в котором произошли такие изменения, исходя из значения переменной величины на отчётную дату.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте. Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

процентные доходы и процентные расходы;

операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от их характера и вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы. К процентным доходам в целях бухгалтерского учёта также относится комиссионный доход по операциям, которые приносят процентный доход.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным. Такие доходы признаются Банком по мере их фактического получения.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными (неопределенные к получению), на счетах по учёту доходов не отражаются до их фактического получения. Бухгалтерский учёт признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов.

Отражение в бухгалтерском учёте процентного комиссионного дохода по ссудам, иным активам, отнесенным к I-III категориям качества, осуществляется по методу начисления в последний рабочий день месяца (с отражением причитающегося к получению процентного комиссионного дохода в корреспонденции с балансовым счетом по учёту требований по прочим операциям), а по отнесенным к IV-V категории качества - не осуществляется (в том числе и на внебалансовых счетах) до момента их фактического получения Банком.

Процентными расходами признаются расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные расходы.

К процентным расходам в целях бухгалтерского учёта также относится расход в виде комиссионных вознаграждений и сборов по операциям, которые приносят процентный расход (а именно - привлечение во вклады и депозиты, размещения клиентами остатков на банковских счетах в Банке, иного привлечения денежных средств и драгоценных металлов за вознаграждение в виде процентов). В частности, к процентным комиссионным расходам относится плата, взимаемая с Банка за полученные посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, если такие услуги оказаны Банку по вышеназванным операциям, приносящим процентный доход.

Операционные доходы

Операционные доходы (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

В состав операционных доходов включаются:

- Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора;

- Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- Комиссионные (кроме процентных) и аналогичные доходы;
- Другие операционные доходы;

Доходы и расходы от оказания услуг

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учёту всех видов доходов и расходов будущих периодов отчётным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами, не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются, а подлежат учёту в качестве кредиторской задолженности.

Об основных изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Признание финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы и финансовые обязательства признаются на счетах бухгалтерского учета 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.

Важнейшим признаком финансового обязательства, отличающим его от долевого инструмента, является наличие договорного обязательства одной стороны по финансовому инструменту предоставить либо деньги, либо иной финансовый актив другой стороне.

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признается с использованием метода учета по дате сделки или метода учета по дате расчетов. Используемый метод должен применяться последовательно для всех операций покупки и продажи финансовых активов, принадлежащих к одной категории финансовых активов.

Дата заключения сделки – это день, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать актив. Учет на дату заключения сделки предусматривает признание на счетах бухгалтерского учета на эту дату:

- ☐ финансового актива, являющегося предметом сделки;
- ☐ обязательства по оплате данного финансового актива.

Начисление процентов по данному финансовому активу начинается с даты расчетов, т.е. после перехода права собственности.

Дата расчетов – это день осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Учет на дату расчетов предусматривает признание финансового актива на счетах бухгалтерского учета Банка на дату его получения (перехода прав на актив). При учете на дату расчетов Банк отражает изменение справедливой стоимости актива, подлежащего получению, в периоде между датой заключения сделки и датой расчетов точно так же, как оно отражает в учете приобретенный актив, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости; оно включается в прибыль или убыток от активов, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Основная сумма долга – это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

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, т.е. по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) за него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются (кроме категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки) в первоначальную оценку всех финансовых активов и обязательств. Исключение составляет дебиторская задолженность, не имеющая значительного компонента финансирования, которая в момент признания Банком оценивается по цене сделки, т.е. в сумме возмещения, на которое Банк ожидает иметь права, а не в сумме справедливой стоимости.

Общие принципы

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для некоторых активов и обязательств (например, финансовые инструменты) включают валютные рынки, дилерские рынки, посреднические рынки и рынки "от принципала к принципалу".

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 учета, принятой в стандарте, который требует или разрешает оценку справедливой.

Во всех без исключения случаях при наличии на активном рынке котируемой цены (то есть исходные данные 1 Уровня) на актив или обязательство при оценке справедливой стоимости Банк должен использовать такую цену без корректировки, за исключением некоторых случаев.

Иерархия справедливой стоимости

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, МСФО (IFRS) 13 устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные

данные 1 Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3 Уровня).

В некоторых случаях исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть разделены на категории в пределах различных уровней иерархии справедливой стоимости. В таких случаях оценка справедливой стоимости полностью относится к тому же уровню иерархии справедливой стоимости, к которому относятся исходные данные наиболее низкого уровня, который является существенным для оценки в целом.

Наличие уместных исходных данных и их относительная субъективность могут повлиять на выбор приемлемых методов оценки. Однако иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости. Например, оценка справедливой стоимости, полученная с использованием метода оценки по приведенной стоимости, может быть отнесена ко 2 Уровню или 3 Уровню в зависимости от исходных данных, которые являются значимыми для оценки в целом, и уровня в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся эти исходные данные

Последующая оценка финансовых активов

Банк решает оценивать 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 предусмотренным договором потоками денежных средств (далее «критерий SPPI», от англ. «solely payments of principal and interest») (см. главу 4.3.3 «Критерий SPPI»).

Финансовый актив оценивается 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.

Финансовый актив оценивается 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.

Если вышеуказанные условия не выполняются, то финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Помимо этого Банк вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранена или значительно сокращена рассогласованность оценки или признания, т.е. учетное несоответствие,

которая иначе бы возникла вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

В целях последующих оценок финансовых активов МСФО (IFRS) 9 классифицирует финансовые активы по следующим трем категориям:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. При этом, процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка за период. При прекращении признания такого актива, любая возникшая прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением ее изменений в состав прибыли или убытка за период:

которые на момент первоначального признания решено в дальнейшем учитывать по справедливой стоимости, а изменения последней относить на прибыль или убыток (торговая дебиторская задолженность); или

классифицированные в качестве предназначенных для торговли.

Финансовый актив, в отношении которого было принято решение об учете по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток, остается в этой категории вплоть до момента прекращения признания.

Оценка финансовых активов при реклассификации

Банк реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда он вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами, которые затрагивают указанные активы, и, если данное изменение является существенным по отношению к операциям Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, он должен осуществить реклассификацию перспективно с даты реклассификации. Банк не должен пересчитывать ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Следующая таблица определяет требования к последующей оценке финансовых активов после их реклассификации:

		Реклассификация в категорию		
		Справедливая стоимость, через прибыли или убыток	Справедливая стоимость, через прочий совокупный доход	Амортизированная стоимость
Реклассификация	Справедливая стоимость, через прибыли или убыток		<p>Справедливая стоимость на дату реклассификации = валовая балансовая стоимость* в новой категории.</p> <p>Рассчитать эффективную процентную ставку исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории.</p> <p>Последующие изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.</p>	<p>Справедливая стоимость на дату реклассификации = валовая балансовая стоимость* в новой категории.</p> <p>Рассчитать эффективную процентную ставку исходя из валовой балансовой стоимости в новой категории.</p>

	Справедливая стоимость, через прочий совокупный доход	Реклассифицировать сальдо накопленной в составе прочего совокупного дохода суммы в состав прибыли или убытка на дату реклассификации.		Реклассифицировать финансовый актив по его справедливой стоимости. Исключить из состава прочего совокупного дохода сальдо накопленной суммы и скорректировать на эту сумму реклассифицированную величину справедливой стоимости. Скорректированная величина = амортизированная стоимость. Эффективная процентная ставка, определенная при первоначальном признании, и валовая балансовая стоимость не подлежат корректировке при реклассификации.
	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость на дату реклассификации = балансовая стоимость в новой категории. Разница между амортизированной стоимостью и справедливой стоимостью признается в составе прибыли или убытка за период.	Переоценить до справедливой стоимости и возникшую разницу признать в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка при первоначальном признании не подлежит корректировке при реклассификации.	

*Валовая балансовая стоимость финансового актива – его амортизированная стоимость вместе с оценочным резервом под обесценение.

Анализ бизнес-модели

Анализ бизнес-модели необходим применительно к финансовым активам, договорные условия которых обуславливают получение потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов, чтобы определить соответствуют ли они классификационным критериям для их дальнейшей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Бизнес-модель означает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств. Другими словами, используемая бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств в результате получения денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого.

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 2018 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

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

СПОД по расходам

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

Операции СПОД за 2018 год были завершены Банком 18.01.2019 г.

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

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

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

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

За 2017 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	154 083
Другие операционные доходы	5 682
Итого	159 765

СПОД по расходам

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Налог на прибыль, увеличение налога на прибыль на отложенный налог	188 603
Страхование	62 749
Прочие операционные расходы	34 539
Итого	285 891

4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчётный период по состоянию на 01.01.2019.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Прочие активы
Сумма на начало года	6 081 755	4 380 772	1 468 889	82 672	4 785	144 637
Создано	29 974 397	18 971 042	10 090 428	17 850	0	895 077

Восстановлено	-25 259 207	-15 499 791	-8 980 071	0	0	-779 344
Списано за счет резерва	-1 205	-1 164	0	0	0	-41
Сумма на отчетную дату	10 795 740	7 850 859	2 579 246	100 522	4 785	260 614

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые обязательства, не погашенные в срок	Прочие активы
Сумма на начало года	1 949 693	1 583 468	275 448	134	4 785	85 858
Создано	11 404 784	7 685 488	3 257 650	82 538	0	379 108
Восстановлено	-7 268 924	-4 888 184	-2 064 209	0	0	-316 531
Списано за счет резерва	-3 798	0	0	0	0	-3 798
Сумма на отчетную дату	6 081 755	4 380 772	1 468 889	82 672	4 785	144 637

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства в операционной кассе	4 571 605	3 914 989
Денежные средства в банкоматах	3 554 971	3 710 819
Денежные средства в пути	0	531
Драгоценные металлы (золото)	3 318	2 789
Всего	8 129 894	7 629 128

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	01.01.2019	01.01.2018
Средства на корреспондентском счете	4 116 329	3 417 888
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	760 056	560 184
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0
Всего	4 876 385	3 978 072

5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	54 319	107 270
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	78 787	67 397
Средства в клиринговых организациях	120 712	118 737
Средства на торговых банковских счетах	0	2
Резервы	-81 024	-7 633
Итого с учётом резервов	172 794	285 773

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	01.01.2019	01.01.2018
Вложения в долговые обязательства:		
- кредитных организаций	0	0
- долговые обязательства Российской Федерации	42 233	45 122
- Банка России	0	0
- прочие долговые обязательства	1 732 477	2 019 187
Вложения в долевыe ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	4 785	4 785
Резервы на возможные потери	-4 785	-4 785
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого с учётом резервов	1 774 710	2 064 309

Финансовые активы, номинированные в валюте, отсутствуют.

Текущая (справедливая) стоимость по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях, и по неэмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (паи паевых инвестиционных фондов) в условиях активного рынка определяется как средневзвешенная цена (оценка) одной ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли (фондовый рынок ММВБ), по сделкам, совершенным в течение торгового дня. В случае, если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена (оценка) не рассчитывается, под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается последняя по времени средневзвешенная цена (оценка), рассчитанная организатором торговли в течение последних 90 торговых дней до даты определения текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость в условиях неактивного рынка определяется следующим образом:

- по долговым и долевым обязательствам, номинированным в рублях: на основании информации о ценах (котировках), предоставляемой брокерами - как цена спроса (Bid), указанная брокерами – при отсутствии сделок, или как цена последней сделки – при наличии сделок на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
- по не эмиссионным ценным бумагам, номинированным в рублях (паи паевых инвестиционных фондов): как стоимость инвестиционного пая, рассчитанная Управляющей компанией, в управлении которой находится данная ценная бумага и публикуемая на её официальном сайте в сети Интернет.

5.4.1 Производные финансовые инструменты

На отчётную дату в балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.5. Чистая ссудная задолженность

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

Категории заемщиков	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	97 005 226	62,15	55 697 892	45,14
1.1. кредиты юр. лиц	94 628 199	60,63	54 232 627	43,95
1.2. кредиты ИП	1 562 453	1,00	864 933	0,70
1.3. кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	814 574	0,52	600 332	0,49
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	26 631 762	17,06	14 962 399	12,13
2.1. Ипотека	7 367 220	4,72	3 761 682	3,05
2.2. Автокредиты	918 464	0,59	340 053	0,28
2.3. Потребительские	18 346 078	11,75	10 860 664	8,80
3. Приобретенные права требования	36 855	0,02	314 265	0,25
4. Депозиты в Банке России	2 000 000	1,28	19 000 000	15,40
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты	30 405 505	19,48	32 666 283	26,47
6. Учетные векселя, в том числе:	0	0,00	680 991	0,55
6.1. кредитных организаций	0	0,00	0	0,00
6.2. юр. Лиц	0	0,00	680 991	0,55
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	6 142	0,00	67 777	0,05
7.1. юр. лицам	40	0,00	40	0,00
7.2. в кредитных организациях	6 102	0,00	67 737	0,05
8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	0,00	0	0,00
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	156 085 490	100	123 389 607	100,00
Резервы на возможные потери	-7 121 082		- 4 337 442	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	148 964 408		119 052 165	

В течение отчетного периода Банк проводил операции репо с центральным контрагентом. По состоянию на отчетную дату сумма операций РЕПО составляет 3 905 505 тысяч рублей.

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

Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	67 163 140	45,09	63 666 397,00	53,48
Санкт-Петербург	17 763 707	11,92	19 976 553,00	16,78
Республика Крым	53 675 028	36,03	29 003 807,00	24,36
Севастополь	6 176 817	4,15	3 692 626,00	3,10
Нижний Новгород	8 032 083	5,39	5 256 822,00	4,42
Прочие регионы	3 274 715	2,20	1 793 402,00	1,51
Резервы	-7 121 082,00	-4,78	- 4 337 442,00	-3,64
Итого	148 964 408,00	100,00	119 052 165,00	100,00

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

Наименование статьи	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля %	Сумма, тыс. руб.	Доля %
1.Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:	97 005 226	100,00	55 697 892	100,00
Добыча полезных ископаемых	6 392 571	6,59	0	0,00
Обрабатывающие производства	13 056 617	13,46	1 835 353	3,30

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 381 780	2,46	3 962 349	7,11
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 605 102	1,65	1 400 425	2,51
Строительство	9 278 245	9,56	422 897	0,76
Транспорт и связь	57 065 307	58,83	6 965 939	12,51
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 021 952	3,12	36 722 604	65,93
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	4 203 652	4,33	2 515 498	4,52
Прочие виды деятельности	97 005 226	100,00	1 872 827	3,36

5.6. Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

В связи с отсутствием котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по себестоимости и анализируются на обесценение.

5.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

5.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Долговые обязательства Российской Федерации	392 531	388 242
Муниципальные облигации	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций	3 550 469	2 943 399
Долговые обязательства Банка России	1 010 102	0
Резервы на возможные потери	-	-
ИТОГО	4 953 102	3 331 641

Вложения в долговые обязательства, удерживаемые до погашения, представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и в валюте.

Наименование	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации	03.02.2027	8,15	136 687	135 714
- Министерство финансов Российской Федерации	27.02.2019	7,50	257 845	252 528
Итого государственных облигаций:			392 531	388 242
Долговые обязательства кредитных организаций	15.07.2021	4,9	3 550 469	2 943 399
Итого долговых обязательств кредитных организаций:			3 550 469	2 943 399
Долговые обязательства Банка России	13.02.2019	7,25	1 010 102	0
Итого долговых обязательств Банка России:			1 010 102	0
ИТОГО:			4 953 102	3 331 641

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

Переклассификация финансовых инструментов не производилась.

5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств за предыдущий отчетный период по состоянию на отчетную дату.

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	Долгосрочные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018 в тыс.руб	2 765 347	382 859	95 400	9 859	38 450	23 434	127 336	3 442 685
Первоначальная или переоцененная стоимость								
Остаток на 01.01.2018 г.	3 214 219	536 056	95 400	9 859	38 450	23 434	127 336	4 044 754
Всего прирост (Дт), в том числе:	539 815	140 907	25 751	10 110	578 948	166 410	409 440	1 871 381
Приобретение	539 701	140 907			577 737	166 105	387 868	1 812 318
Переоценка и перевод из др.категории			25 751	10 110	983	305	11 529	48 678
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	114				228		10 043	10 385
Всего списание (Кт), в том числе:	-31 236	-859	0	-9 922	-539 956	-140 908	-421 611	-1 144 492
Корректировочные и исправительные обороты по Кт	-114				-228		-14 519	-14 861
Ввод в эксплуатацию					-539 703	-140 908	-395 036	-1 075 647

СПОД за 2017г							589	589
Переоценка и перевод в др. категорию	-26 550			-335	-25		-12 472	-39 382
Выбытие	-4 572	-859		-9 587			-173	-15 191
Остаток на 01.01.2019г	3 722 798	676 104	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	4 771 643
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	539 701	140 907	0	0	38 034	25 197	-11 644	732 195
Накопленная амортизация								
Остаток на 01.01.2018 года	448 872	153 197						602 069
Начисленная амортизация	291 808	110 110						401 918
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	-16 440							-16 440
Корректировочные и исправительные обороты по Кт		-46						-46
переоценка								0
Выбытие	-2 474	-552						-3 026
Остаток на 01.01.2019 года	721 766	262 709						984 475
Остаточная стоимость на 01.01.2019г	3 001 032	413 395	121 151	10 047	77 442	48 936	115 165	3 787 168

В IV квартале 2018 г. РНКБ Банк (ПАО) не проводил переоценку собственных основных средств. Последняя переоценка недвижимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.01.2019 , проводилась 31.12.2016. Переоценка собственных объектов движимого имущества в составе основных средств не проводилась. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.01.2019, проводилась по состоянию на 01.01.1998.

В четвертом квартале 2018г проводилась переоценка объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - база отдыха г. Ялта, ул. Дражинского, 17. При определении справедливой стоимости 31.12.2018г. использовалось экспертное заключение независимого оценщика.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2019 учитываются два объекта недвижимого имущества: г. Евпатория, ул. Победы, 18, кв.2 и г. Ялта пгт. Кореиз ул. Южная, д. 68 кв. 1. При определении справедливой стоимости 31.12.2018. использовались экспертное заключение независимого оценщика. По объектам движимого имущества 31.12.2018 из состава основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи переклассифицированы семь объектов автотранспортных средств, переоценка которых отражена в 31.12.2018г.

В период 2014-2015 годов развитие сети структурных подразделений на территории республики Крым и города федерального значения Севастополя потребовало значительных вложений в имущественный комплекс, включая объекты движимого и недвижимого имущества, специальное банковское оборудование, компьютерную технику и материальные запасы, – таким образом, основная часть основных средств была приобретена в период с 2014-2015 годов. В части существенных изменений в составе имущества РНКБ Банк (ПАО) в 2016 году следует отметить завершение реконструкции собственного объекта недвижимого имущества "Центральная касса" РНКБ Банк (ПАО) в г. Симферополь.

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

При проведении переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 2018 году текущая (справедливая) стоимость объектов недвижимости была определена следующими оценочными компаниями:

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

Будущие минимальные арендные платежи по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет – отсутствуют. Банк, выступая в роли арендатора, не заключает договора аренды без права досрочного прекращения.

Будущие минимальные арендные платежи, ожидаемые к получению по договорам субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода – отсутствуют. Банк, выступая в роли арендатора, не заключает договора субаренды без права досрочного прекращения.

Принципы определения арендной платы:

- на основании коммерческого предложения Арендодателей с учетом рыночных цен на рынке недвижимости.
- Наличие прав на продление договоров аренды – типовым договором аренды предусмотрено :
- По истечении срока аренды Арендатор имеет преимущественное право на заключение договора аренды на новый срок. При заключении договора аренды на новый срок условия Договора могут быть изменены по соглашению Сторон.
- Право или приобретение арендованного актива – не предусмотрено.
- Пересмотр цены – типовым договором аренды предусмотрено.
- Размер арендной платы является неизменным в течение всего срока действия Договора.

При заключении договора на срок более одного года в следующей редакции: «Размер арендной платы может изменяться по соглашению Сторон, но не чаще одного раза в год».

Наличие ограничений в договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) – отсутствуют.

Все договоры аренды предусматривают право досрочного расторжения.

об общих характеристиках договоров аренды;

Принципы определения арендной платы - на основании отчета независимого оценщика.

Договоры аренды предусматривают право досрочного расторжения.

Будущие минимальные арендные платежи по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет – отсутствуют. Банк, выступая в роли арендодателя, не заключает договора аренды без права досрочного прекращения.

Расходы по договорам аренды помещения за 2018г.составили 523 465 615,71 руб.

Сумма доходов по договорам аренды помещений за 2018г. составили 920 595 руб

Сумма доходов по договорам аренды транспорта за 2018г составили 74 027 руб.

Итого за 2018г.: 994 622 руб.

Информация по каждому классу основных средств.

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости:

- для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года;

- по остальным основным средствам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

методы амортизации - линейные;

сроки полезного использования или нормы амортизации:

- по недвижимому имуществу 1200 месяцев;

- по автомобилям 60 месяцев;

Балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от:

Адрес	Балансовая стоимость (с учетом переоценок) на 01.01.2019, руб	Накопленная амортизация на 01.01.2019,руб	Балансовая стоимость (с учетом переоценок) на 01.01.2018, руб	Накопленная амортизация на 01.01.2018,руб
Недвижимое имущество, пгт.Черноморское, ул.Кирова, 43	32 574 131,00	669 331,44	32 574 131,00	334 665,72
Недвижимое имущество, г.Симферополь, ул.Набережная им.60-летия СССР, 32 (дог№2519-3103/13/555 от 18.04.18)	222 865 667,00	4 579 431,60	222 865 667,00	2 289 715,80
Недвижимое имущество , г.Симферополь, ул. Большевикская, дом 28/ ул Пролетарская, дом 9 (дог№ 2519-3103/13/501 от 10.05.18)	19 154 090,00	390 899,76	19 154 090,00	195 449,88
Автомобиль VOLKSWAGEN Caddy K934EM82 (дог№2519-3100/12/1800	316 802,90	284 110,56	316 802,90	235 072,32

от 25.12.2017) инв.№604015000100001				
Недвижимое имущество, г. Москва, ул. Молчановка Большая, дом 12, стр.1	135 875 740,00	3 396 893,52	135 875 740,00	1 698 446,76

сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая: - активы Банка в части основных средств переданных в аренду;

- поступления; - в части заключенных договоров аренды в 2018г.

- активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия - отсутствуют;

- приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов - отсутствуют;

- увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода – отсутствуют;

- убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка - отсутствуют;

- убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка -отсутствуют;

- суммы амортизации - на отчетные даты, в части основных средств переданных в аренду;

- чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности; - отсутствуют;

- прочие изменения – отсутствуют.

В составе недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2019г отсутствуют объекты, которые переданы в аренду.

В составе НМА по состоянию на 01.01.2019г отсутствуют объекты, переданные в аренду.

5.10. Прочие активы

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы:		
Процентные доходы накопленные	5 682 465	2 163 862
Начисленные комиссионные доходы	214 583	2 135 077
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	240 071	330 375
Нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	43 281	43 212
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8 628	4 379
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	162 718	192 344
- резидентам	159 268	189 654
- нерезидентам	3 450	2 690
Уплаченный налог на добавленную стоимость	587	907
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	40 668	19 572
Гарантийное обеспечение по договору	66 000	11 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	0	0
Прочие расчеты	221 630	59 820
Сумма резерва	-232 621	-180 334
Итого прочие активы	6 448 010	4 780 214

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	0	183 000
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0	111 000
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	0	1 697 000
Привлеченные на срок свыше 1 года	9 900	49 813
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	9 900	2 040 813

5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Привлеченные межбанковские кредиты	10 576 998	10 819 882
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	111 870	150 177
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	4	22
Итого	10 688 872	10 970 081

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Средства юридических лиц, в том числе:	41 028 411	26 128 271
-средства на текущих и расчетных счетах	36 552 621	21 892 724
-срочные депозиты	4 475 790	4 235 547
Расчеты с клиентами по операциям факторинга	0	26 733
Средства физических лиц, в том числе:	69 986 272	56 104 447
-средства на текущих счетах	33 209 834	26 188 425
-срочные депозиты	36 765 261	29 909 849
-средства в расчетах	11 177	6 173
Средства индивидуальных предпринимателей	7 586 558	5 772 898
Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	329 268	0
Итого	118 930 509	88 032 349

5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Текущие счета физических лиц	31 537 475	25 186 061
Депозиты до востребования	1 401 364	856 017
Срочные депозиты	36 764 991	29 909 623
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 836 432	2 924 011
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	271 265	146 573
Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	73 811 527	59 022 285

5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Выпущенные векселя	3 172 087	246 535
Депозитные сертификаты	1	1
Итого выпущенные долговые обязательства	3 172 088	246 536

5.16. Прочие обязательства

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

Наименование статьи	01. 01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	152 669	122 133
Средства в расчетах	0	0
Доходы будущих периодов	0	923
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	351 432	314 193
Обязательства по уплате налогов	7 456	3 381
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	125 889	100 058
-резидентам	112 436	89 041
-нерезидентам	13 453	11 017
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	19 968	13 300
Прочие обязательства	12 664	5 004 621
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	329 619	239 916
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	27 988	23 627
Резервы предстоящих расходов	0	0
Итого	1 027 685	5 822 152

5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.01.2019 г. уставный капитал Банка, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

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

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Регистрационный номер выпуска 10101354В, регистрационный номер дополнительного выпуска 10101354В006D. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам его компетенции;
- 2) реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично либо через своих полномочных представителей;
- 3) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- 4) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 5) получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- 6) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

7) обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;

8) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

9) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков, в случаях, установленных действующим законодательством;

10) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

11) вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвигать кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

12) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, если на дату предъявления требования акционеры (акционер) являются владельцами не менее 10 (Десяти) процентов голосующих акций Банка;

13) требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа;

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемой как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Прибыль (тыс. руб.)	2 652 899	1 097 222
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 741 809 567	2 500 713 676
Базовая прибыль на акцию (руб.)	0.71	0.44

5.18. 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 815 004 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 г. представлены в таблице:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	25 569 725	793 397	23 911 794	857 144	7 390	0
со сроком более 1 года	8 408 572	25 563	8 323 791	59 218	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	21 143 912	499 174	17 148 941	3 458 730	37 067	0
со сроком более 1 года	13 425 474	1 017	11 108 536	2 315 921	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	8 313 402	0	5 858 189	2 429 306	14 460	11 447
Обязательства по поставке денежных средств	631 229	631 229	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	5 202 410	5 202 410	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 500 816	6 500 816	0	0	0	0
Итого	67 361 494	13 627 026	46 918 924	6 745 180	58 917	11 447

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 207 882	1 016 174	187 631	4 077	0
со сроком более 1 года	565 241	552 653	12 588	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 157 387	405 251	733 232	18 904	0
со сроком более 1 года	716 797	243 095	473 702	0	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	213 977	73 619	124 236	6 208	9 914
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	2 579 246	1 495 044	1 045 099	29 189	9 914

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 г. представлены в таблице:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	32 380 688	523 969	31 736 073	116 581	0	4 065
со сроком более 1 года	6 021 849	68 831	5 942 931	10 087	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	9 089 227	45 374	6 101 354	2 664 405	36 538	241 556
со сроком более 1 года	3 601 971	0	3 292 341	273 092	36 538	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	3 256 448	0	3 103 809	149 508	1 788	1 343
Обязательства по поставке денежных средств	103 300	103 300	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	10 881 606	10 881 606	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	2 677 053	2 677 053	0	0	0	0
Итого	58 388 322	14 231 302	40 941 236	2 930 494	38 326	246 964

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	523 354	497 031	22 258	0	4 065
со сроком более 1 года	339 193	337 074	2 119	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	892 987	84 900	547 897	18 634	241 556
со сроком более 1 года	115 855	42 244	54 977	18 634	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	52 548	35 740	14 908	807	1 093
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	1 468 889	617 671	585 063	19 441	246 714

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

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
По предоставленным кредитам кредитным организациям	723 911	1 338 648
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	120 764	143 000
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	1	23
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	1 118 463	1 737 633
По депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	10
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0
В части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	4 518	0
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 967 657	3 219 314

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	150 562	106 499
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	44	0
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Негосударственным финансовым организациям	85 638	73 611
Негосударственным коммерческим организациям	7 434 507	4 204 405
Индивидуальным предпринимателям	205 367	113 238
Гражданам (физическим лицам)	3 652 555	2 395 160
Векселя прочих резидентов	469	1 925
Доходы по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	0
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	19 194	15 144
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 548 336	6 909 982

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Российской Федерации	37 679	104 632
Банка России	750 729	0
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	0	0
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	154 707	142 231
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	166 122	88 006
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 109 237	334 869

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
По полученным кредитам от Банка России	107 727	75 216
По полученным кредитам от кредитных организаций	894 297	105 713
По депозитам кредитных организаций	119	0
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	3 964	0
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	1 006 107	180 929

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	317 775	89 696
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	46 783	22 716
Финансовых организаций	42 264	33 383
Индивидуальных предпринимателей	7 582	4 403
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	124 641	40 201
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	7 057	8 724
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	222 860	154 086
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	0
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	25 341	0
По прочим привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов	0	0
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	2 269 688	1 940 373
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	29 992	26 997
Расходы прошлых лет, выявленных в отчётном году	0	7
Прочие расходы	0	0
Других кредиторов	7 435	7 435
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 101 418	2 328 021

6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	509 156	181 697
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-350 713	-53 214
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	158 443	128 483

6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	10 806	8 440
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 695 884	1 791 372
За проведение операций с валютными ценностями	6 510	481
Осуществление переводов	896 641	740 207
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	372 590	191 419
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	117 775	32 201
По другим операциям	376 138	306 987
Итого комиссионные доходы	4 476 344	3 071 107

6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	47 906	41 742
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	510 201	341 538
За проведение операций с валютными ценностями	5 061	1 963
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	89	79
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 701	3 685
По другим операциям	3 000	1 490
Итого комиссионные расходы	571 958	390 497

6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
От операций с предоставленными кредитами и кредитами гражданам (физическим лицам), права требования по которым приобретены	95 933	17 728
От операций с учтенными векселями	0	0
От операций по выпущенным векселям	4	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	935	1 363
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	72 320	57 155
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	17 794	15 412
От сдачи имущества в аренду	3 360	1 152
Прочие доходы	15 304	44 137
От выбытия (реализации) имущества	99	304
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	30 960	32 990
Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	25 751	4 354
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	3	1
Итого прочие операционные доходы	262 463	174 596

6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 096 348	2 509 637
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	309 518	237 658
Организационные и управленческие расходы	2 124 291	1 600 416
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	401 874	311 271
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	473 751	468 595
Судебные и арбитражные издержки	12	0
Прочие операционные расходы	34 506	77 861
Платежи в возмещение причиненных убытков	505	77
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	122	248
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	10 173	6 995
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	49 752	32 121
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	474	72
Итого операционные расходы	6 501 326	5 244 951

6.10.1 Информация о вознаграждениях работникам

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

Трудовой распорядок регламентируется Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные

обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных законодательных актов, содержащих нормы трудового права, а также директив Росимущества. Система оплаты труда и вознаграждений работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка в установленном в Банке порядке, с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России: Положением об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 10.12.2015 № 19), Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 10.03.2017 № 23), Методикой расчета премии работников отдельной категории РНКБ Банк (ПАО) (утверждена Советом директоров, протокол заседания от 30.03.2018 № 32). 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 Президента Банка, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски составляет не менее 40% от общего размера заработной платы;

система оплаты труда Президента Банка, членов Правления Банка, 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 (Президент, члены Правления Банка), 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 29.12.2017 № 23, с изменениями – протокол от 26.12.2018 № 10), включающих показатели: рентабельность акционерного 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 на 01.01.2019 г. составили 3 405 866 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.01.2019 – 3 875 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.01.2019 года составляла 25 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 5 человек, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

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

Наименование статьи	2018 год
Фиксированная часть вознаграждения:	
Расходы на заработную плату	1 811 489
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	266 257
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	4 048
Расходы на выплату по договорам ГПХ	92
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0
Прочее фиксированное вознаграждение	52 273
Общий размер фиксированной части вознаграждения	2 134 159
Переменная часть вознаграждения:	
Премии	911 311
Расходы по долгосрочным выплатам	50 878
Общий размер переменной части вознаграждения	962 189
Итого расходы на содержание персонала	3 096 348
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	309 518

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о вознаграждениях членов единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски.

Вид вознаграждения	2018 год
Фиксированная часть вознаграждения, в т.ч.:	123 480
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	123 480
Переменная часть вознаграждения, в т.ч.:	125 533
Премии	74 655
Отложенная выплата	50 878
Итого:	249 013

6.11. 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	01.01.2019	01.01.2018
Налог на добавленную стоимость	204 958	183 705
Налоги на прибыль	761 488	447 323
Налог на имущество	27 201	16 144
Государственные пошлины	3 076	2 608
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	400	154
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-120 231	-154 083
Итого	876 892	495 851

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 (%)
01.01.2018	36 999 795	-786 920	-2.08
01.02.2018	43 300 544	6 300 749	17.03
01.03.2018	43 466 853	166 309	0.38
01.04.2018	42 964 803	-502 050	-1.16
01.05.2018	43 326 916	362 113	0.84
01.06.2018	42 638 856	-688 060	-1.59
01.07.2018	43 548 918	910 062	2.13
01.08.2018	43 464 899	-84 019	-0.19
01.09.2018	42 254 018	-1 210 881	-2.79
01.10.2018	42 467 383	213 365	0.50
01.11.2018	43 535 330	1 067 947	2.51
01.12.2018	44 090 835	555 505	1.28
01.01.2019	44 461 398	370 563	0.84

В отчётном периоде Банк выполнял все установленные требования к капиталу.

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

7.1. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2018
Активы, взвешенные по уровню риска:		
необходимые для определения достаточности базового капитала	129 251 542	77 770 095
необходимые для определения достаточности основного капитала	129 251 542	77 770 095
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	129 493 435	78 011 988
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
Достаточность базового капитала	33.41%	46.36%
Достаточность основного капитала	33.41%	46.36%
Достаточность собственных средств (капитала)	34.07%	47.43%
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		
надбавка поддержания достаточности капитала	1.88	1.25
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9.15%	8.04%
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4,5	4,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8	8

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

7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

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

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

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

- По результатам 2016 года дивиденды не объявлять и не выплачивать в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

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

Значения показателей ликвидности Банка:

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	Норматив
H2	39.60	34.39	min 15
H3	97.19	118.09	min 50
H4	36.67	26.39	max 120

В течение 2018 года концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

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

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

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

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства в операционной кассе	8 129 894	7 629 128
Средства в Центральном Банке РФ	4 116 329	3 417 888
Средства в кредитных организациях	172 794	285 773
Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях	-6 200	-12 700
ИТОГО	12 412 817	11 320 089

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

Номер п/п	Наименование статей	На отчетную дату	На начало отчетного года	Изменение	Корректировки "С"	Денежные потоки за отчетный период
1	2	4	5	6	7	8
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	X	X	X	X	X
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	X	X	X	X	3 905 515
1.1.1	Проценты полученные	14 625 230	X	14 625 230	-3 523 815	11 101 415
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 119 939	X	-4 119 939	30 536	-4 089 403
1.1.3	Комиссии полученные	4 476 344	X	4 476 344	-5 165	4 471 179
1.1.4	Комиссии уплаченные	-571 958	X	-571 958	239	-571 719
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-93 510	X	-93 510	86 268	-7 242

1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	X	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	158 443	X	158 443		158 443
1.1.8	Прочие операционные доходы	275 991	X	275 991	-165 847	110 144
1.1.9	Операционные расходы	-6 501 326	X	-6 501 326	427 678	-6 073 648
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-876 525	X	-876 525	-317 129	-1 193 654
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	X	X	X	X	-5 530 077
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	760 056	560 184	-199 872		-199 872
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 774 710	2 064 309	289 599	-126 018	163 581
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	148 964 408	119 052 165	-29 912 243	-3 461 206	-33 373 449
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	7 236 123	5 420 327	-1 815 796	3 829 553	2 013 757
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-9 900	-2 040 813	-2 030 913		-2 030 913
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10 688 872	-10 970 081	-281 209	0	-281 209
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-118 930 509	-88 032 349	30 898 160	-664 162	30 233 998
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0		0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3 172 088	-246 536	2 925 552	-5 429	2 920 123
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 059 065	-6 019 748	-4 960 683	-15 410	-4 976 093
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		X	X	X	-1 624 562
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) в инвестиционной деятельности		X	X	X	X
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	488 609	421 429	-67 180	-17 821	-85 001
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	X	X	X	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	4 953 102	3 331 641	-1 621 461	-55 600 254	-57 221 715
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	X	X	X	56 220 556	56 220 556
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 787 168	3 442 685	-344 483	-388 635	-733 118
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	1 193	1 193
2.7	Дивиденды полученные	X	X	X	226	226
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		X	X	X	-1 817 859
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X	X	X
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-37 650 972	-32 650 972	5 000 000	0	5 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	X	X	X	-550 000	-550 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		X	X	X	4 450 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4 660	X	X	89 809	85 149
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	1 092 728

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11 320 089	X	X	X	11 320 089
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	12 412 817	X	X	X	12 412 817

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается в составе «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» сайта Банка.

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 12.01.2018 № 5, от 23.11.2018 № 1404 определяют случаи, при которых кредитная организация вправе принять решение не осуществлять раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", и (или) ограничить состав и (или) объем такой информации при условии раскрытия Центральному банку Российской Федерации информации.

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

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

Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторские заключения о достоверности отчетности за предыдущие отчетные периоды размещены на официальном сайте Банка РНКБ <http://www.rncb.ru>.

28.02.2019 г.

И.О. Председателя Правления

Вице-президент - Главный бухгалтер



Щербаков А.А.

Шер Т.А.