

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности РНКБ Банк (ПАО) за I полугодие 2019 года

### Содержание

1. Общая информация.....	2
1.1. Введение.....	2
1.2. Основные реквизиты.....	2
1.3. Сведения о лицензиях.....	3
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации .....	5
1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях .....	5
1.6. Краткая характеристика деятельности.....	6
1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
1.6.2. Перспективы развития .....	7
1.6.3. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц.....	8
1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания .....	10
1.6.5. Основные операции на финансовых рынках .....	11
1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат .....	11
1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях .....	11
1.8. Информация о составе банковской группы .....	12
1.9. Руководство Банка .....	14
1.10. Информация по сегментам деятельности .....	14
1.11. Оценка справедливой стоимости .....	14
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами .....	15
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений учётной политики.....	16
3.1. События после отчётной даты.....	26
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения .....	28
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806) .....	29
5.1. Денежные средства.....	29
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации .....	29
5.3. Средства в кредитных организациях.....	29
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	30
5.4.1 Производные финансовые инструменты.....	31
5.5. Чистая ссудная задолженность.....	31
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	33
5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) .....	33
5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации .....	34
5.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	35
5.10. Прочие активы.....	37
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ .....	37
5.12. Средства кредитных организаций .....	37
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	38
5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей.....	38
5.15. Выпущенные долговые обязательства.....	38
5.16. Прочие обязательства .....	39
5.17. Средства акционеров (участников).....	39
5.18. Внебалансовые обязательства.....	41
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807).....	43
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях.....	43
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями .....	44
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги .....	44
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций.....	44
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями .....	45
6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	45
6.7. Комиссионные доходы .....	46
6.8. Комиссионные расходы .....	46
6.9. Прочие операционные доходы .....	46
6.10. Операционные расходы .....	47
6.10.1 Информация о вознаграждениях работникам .....	47
6.11. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов .....	51
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808) .....	51
7.1. Информация об управлении капиталом .....	51
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли .....	53
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	53
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814) .....	54
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	56
11. Информация о раскрытии .....	57

## **1. Общая информация**

### **1.1. Введение**

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за I полугодие 2019 года 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.

Дата образования банка: 25 января 1991 года

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года: 001.944

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

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

Государственное учреждение Московская регистрационная палата.

### 1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.07.2019:

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 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

## **1.6. Краткая характеристика деятельности**

### **1.6.1. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Накопленная инфляция согласно данным Банка России по итогам II квартала 2019 года составила 2,5%. РНКБ Банк (ПАО) ожидает продолжение умеренно-жесткой монетарной политики Банка России.

За II квартал 2019 года обменный курс Доллару США уменьшился на 9,6% с 69,47 руб. за 1 Доллар США до 63,08 руб., а курс Евро снизился на 9,2% относительно рубля (с 79,46 до 71,82 руб. за 1 Евро).

ВВП России во II квартале 2019 года увеличился на 0,8% согласно оценке Министерства экономического развития Российской Федерации. С начала года рост экономики страны составил 0,7% по сравнению с первым полугодием 2018 года. Большую часть повышения ВВП обеспечили промышленные виды деятельности. В июне промышленное производство выросло на 3,3% год к году после повышения на 0,9% в предыдущем месяце. Вклад торговли, строительства и транспорта в рост показателя в апреле-июне был около нуля. Во Всемирном банке полагают, что в 2019 году российская экономика вырастет на 1,2%. Повышение ВВП в 2019 году может составить 1,3%, считают в Минэкономразвития. Банк России прогнозирует рост ВВП страны в диапазоне 1–1,5% за весь год.

#### **Основные итоги работы банковской системы России во II квартале 2019 года**

По состоянию на 01.07.2019 на рынке банковских услуг действовали 464 кредитные организации (на начало года – 484).

За январь-июнь активы банковского сектора увеличились на 0,5%. Корпоративные кредиты выросли за полугодие на 2,9% (за аналогичный период 2018 г. – на 1,9%). За январь-июнь 2019 г. доля валютных кредитов нефинансовым организациям с исключением динамики валютного курса снизилась на 1,8 п.п., при этом прирост рублевых кредитов составил 5,5%, а кредиты в иностранной валюте в долларовом эквиваленте снизились на 3,4%.

За январь-май 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов (ИЖК) вырос на 7,8% и по состоянию на 01.06.2019 составил 7,1 трлн рублей. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в мае 2019 г. составила 10,54% (ее исторический минимум – 9,41% в сентябре-октябре 2018 г.). По результатам мониторинга процентных ставок по ипотечным кредитам (по банкам, являющимся лидерами на рынке ипотечного кредитования) в первом полугодии 2019 г. наблюдалось снижение ставок на первичном и вторичном рынках жилья в диапазоне 0,2 – 0,6 п.п.

В январе-мае 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население продолжило брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь-май 2019 г. было предоставлено 478 тыс. новых кредитов на сумму 1,0 трлн руб., что меньше, чем в январе-мае 2018 г., в количественном выражении на 11,9%, а в денежном – лишь на 1,9%.

За пять месяцев 2019 г. объем автокредитов вырос на 5,4%, до 860 млрд руб. (наиболее активным был их рост в апреле – на 2,5%). Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в 2019 г. опустилась ниже 7,0% и достигла уровня середины 2014 г. (на 01.06.2019 – 6,9%, на начало 2019 г. – 7,2%).

Существенное влияние на динамику просроченной задолженности оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования (ППТ). В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за первое полугодие 2019 г. вырос на 27,2%, а по кредитам физическим лицам – на 6,1%. В этих условиях доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше значения на 01.01.2019 (7,9% против 6,3%); в розничном портфеле доля

просрочки за счет ускоренного роста портфеля опустилась до уровня ниже начала года (4,9 и 5,1% соответственно).

Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4%) к началу июня 2019 г. снизилось до 9,7%.

Объем МБК резидентам в целом за полугодие сократился на 13,2%. Одновременно произошел существенный рост (в 1,6 раза) МБК, предоставленных нерезидентам. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за первое полугодие снизился на 2,7%.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в КОБР) сократились за январь-июнь текущего года на 3,3%.

Со стороны ресурсной базы приток вкладов физических лиц за первое полугодие 2019 г. существенно превысил показатель аналогичного периода прошлого года (+4,1% против +2,5%). За первое полугодие 2019 г. рублевые вклады выросли на 2,7%, а вклады в иностранной валюте – на 9,2% в долларовом эквиваленте. Вместе с тем в условиях укрепления национальной валюты доля рублевых вкладов в общем объеме выросла за полугодие с 78,5 до 79,1%. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в мае 2019 г. выросла относительно уровня мая 2018 г. на 0,9 процентного пункта. За полугодие объем депозитов и средств организаций на счетах уменьшился на 0,9% (за январь-июнь 2018 г. – на 0,3%).

Доля валютных депозитов и средств организаций на счетах с начала года с исключением влияния валютного курса практически не изменилась (+0,1 п.п.), а в номинальном выражении с учетом укрепления рубля снизилась на 2,1 п.п. , до 34,9%. При этом в первом полугодии снижались как валютные (-0,6% в долларовом эквиваленте), так и рублевые (-1,1%) средства организаций.

Объем заимствований у Банка России сократился за январь-июнь 2019 г. на 0,6%.

### **Финансовый результат**

Прибыль (нетто) банковского сектора за I полугодие 2019 года составила 1005 млрд руб. против 634 млрд руб. I полугодия 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за I полугодие 2019 года прибыль в размере 1118 млрд руб. показали 365 кредитные организации (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.07.2019), убыток в размере 113 млрд руб. – 99 кредитных организаций (21%). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с I полугодием 2018 года (28%).

За I полугодие 2019 года рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,9%.

Резервы на возможные потери (без учёта корректировок) увеличились за январь-июнь 2019 года на 7,8% (+590 млрд руб.). Ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери оказали корректировки: эффект от корректировок по итогам шести месяцев достиг - 897 млрд рублей.

### **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 172 отделениях Банка, обслуживает более 2 млн физических лиц и более 69 тыс. корпоративных клиентов. На территории полуострова установлено более 1,6 тыс. банкоматов и терминалов самообслуживания, более 19,3 тыс. POS-терминалов.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимает участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем ипотеки за II квартал 2019 года увеличился до 11,7 млрд руб., а прирост составил 17,7%. Кроме того, Банк активно развивает карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО) выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам работы за II квартал 2019 года более 111 тыс. кредитных карт платежной системы «Мир», общее количество выданных кредитных карт достигло более 564 тыс. шт..

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильные приложения, позволило увеличить количество активных пользователей Интернет-банка и мобильного приложения на 13,5% (до 448,8 тыс. человек). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 84,4%.

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 01.07.2019 количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 139 083 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 специальных расчетных счетов ЭСКРОУ;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при процедурах банкротства;
- ведение специальных банковских счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- открытие публичного депозитного счета, для депонирования денежных средств, принадлежащих бенефициару;
- открытие специальных счетов избирательным объединениям;
- специальный депозит для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, формируемого на специальном счете, открытом в Банке (в соответствии со ст. 175.1 ЖК РФ);
- банковские переводы в рублях, в том числе с использованием сервиса срочного перевода системы перспективных платежных сервисов, банковские переводы в иностранной валюте;
- конверсионные операции;



- система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- 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;
- «Экспресс гарантия» в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ;
- заключение договора на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- проведение приема платежей по договорам;
- осуществление эквайринга в торговой, гостиничной сети Республики Крым;
- тарифный план для обслуживания Отдельного счета для целей банковского сопровождения контрактов;
- комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчетов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключенного в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ.

#### **1.6.4. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания**

По состоянию на 01.07.2019 количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 6 183 664 шт.

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт Платежной системы «Мир», заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт 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 01.01.2019 по состоянию на 01.07.2019 составила более 61,88 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 01.01.2019 по состоянию на 01.07.2019 составила более 27,02 млн. руб.

### 1.6.5. Основные операции на финансовых рынках

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

- Размещение временно свободных ресурсов через сделки РЕПО.

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

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

### 1.6.6. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

За I полугодие 2019 года прибыль Банка составила – 3 974 948 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, стали «Чистые процентные доходы», которые составили 6 794 973 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 2 675 550 тыс. руб., «Операционные расходы» – 3 244 553 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)».

### 1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.07.2019 сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 168 операционных офисов и 4 передвижных пункта кассовых операций. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	4	16
Республика Крым	133	657	14411
г. Севастополь	36	165	4764
г. Краснодар	0	22	3
г. Сочи	0	2	4
Краснодарский край	0	106	0
Республика Адыгея	0	1	0
г. Ставропольский край	0	0	2
г. Санкт-Петербург	1	2	0
г. Владикавказ	0	0	2
<b>Всего</b>	<b>172</b>	<b>959</b>	<b>19202</b>

## **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

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 на 01.07.2019:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Билан Николай Николаевич	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 отчётном 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 01.07.2019 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.01.2019 и 01.07.2019 года, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчётности 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

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

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
<b>АКТИВЫ</b>			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	4 946	0	4 946
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	0	0
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства клиентов	45 890	0	45 890

Остатки по состоянию на 01.07.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
<b>АКТИВЫ</b>			
Ссудная задолженность с учётом начисленных процентов	12 925	0	12 925
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-115	0	-115
Прочая дебиторская задолженность	1 416	0	1 416
<b>ПАССИВЫ</b>			
Средства клиентов	100 460	0	100 460
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредитные линии и овердрафты предоставленные	750	0	750

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 01.07.2019 года вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся связанными с Банком сторонами, отсутствуют.

Операции со связанными с Банком сторонами по предоставлению и получению гарантий за отчётный период не осуществлялись.

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

Обязательства по взаиморасчётам со связанными сторонами за отчётный период отсутствуют.

Операции по списанию Банком сумм безнадёжной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за отчётный период не осуществлялись.

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

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

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	716	0	716
Процентные расходы	-59	0	-59
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-1 564	0	-1 564

Доходы/расходы по состоянию на 01.07.2019 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Всего	Акционер	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	246	0	246
Процентные расходы	-170	0	-170
Комиссионные доходы	15	0	15
Операционные расходы (краткосрочные выплаты)	-9	0	-9

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

Основные положения Учётной политики Банка.

По состоянию на 01.07.2019 года факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности, отсутствуют.

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

Основная цель настоящей Учётной политики – определение совокупности способов ведения бухгалтерского учёта, 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.

Настоящая Учётная политика направлена на решение следующих задач:



- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

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

Настоящая Учётная политика сформирована в соответствии с требованиями:

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

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

- Непрерывность деятельности;

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

## УЧЁТ ИМУЩЕСТВА

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

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учёта основных средств является инвентарный объект.

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

Первоначальной стоимостью основных средств:

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

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

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

Банк проводит переоценку объектов недвижимости на основании решения Комиссии по недвижимости, при этом переоценка должна проводиться не реже одного раза в три года. Переоценке подлежат все объекты недвижимости, являющиеся объектами основных средств. Банк применяет способ отражения переоценки основного средства путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учёту основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учёту основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учёта не позднее последнего рабочего дня отчётного года либо в период отражения событий после отчётной даты.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

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

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

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

**Нематериальным активом** признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

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

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

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

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

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

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

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

**К капитальным вложениям** относятся затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств.

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком **долгосрочными активами, предназначенными для продажи**, если возмещение их стоимости будет происходить в

результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

## **Материальные запасы**

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

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

## **УЧЁТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

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

Финансовые инструменты включают:

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

**Финансовый актив** – актив, представляющий собой:

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

**Финансовое обязательство** – обязательство, представляющее собой:

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

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

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

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

### **Методы определения справедливой стоимости**

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

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

### **Методы оценки**

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

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

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

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

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

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

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

### **Классификация и последующая оценка финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Критерий «SPPI»**

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

### **Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства**

- величина, по которой финансовые активы или обязательства оцениваются при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки, - разницы между первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под убытки.

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

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

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

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

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

Оценивая существенность, среди прочего, Банк рассматривает следующие факторы:



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

### **Финансовые обязательства**

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

### **ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЁТА БАНКОВСКИХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ**

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

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

Порядок определения рыночной стоимости размещенных денежных средств определяется Процентной Политикой Банка

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

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

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

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

К процентным доходам также относятся прочие доходы по кредиту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

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

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

### **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
<b>Итого</b>	<b>270 132</b>

## 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
<b>Итого</b>	<b>68 766</b>

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
<b>Итого</b>	<b>159 765</b>

## 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
<b>Итого</b>	<b>285 891</b>

#### 4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери за отчётный период по состоянию на 01.07.2019.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность (в т.ч. Долговые ценные бумаги и начисленные проценты)	Условные обязательства кредитного характера	Инвестиции и в дочерние и зависимые организации и и прочее участие	Прочие активы
Сумма на начало года	10 795 740	7 855 486	2 579 246	100 395	260 613
Создано	21 440 869	15 007 684	6 588 774	2 637	-158 226
Восстановлено	-18 524 096	-12 423 311	-5 937 366	-2 637	-160 783
Списано за счет резерва	-6 365	-6 265	0	0	-100
Создано в нераспределенной прибыли	383 523				383 523
Сумма на отчётную дату	14 089 671	10 433 594	3 230 655	100 395	325 027

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери 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	18 970 756	10 090 428	17 850	0	895 363
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 отчётную дату	10 795 740	7 850 573	2 579 246	100 522	4 785	260 614

## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

### 5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	2 330 773	4 571 605
Денежные средства в банкоматах	3 589 487	3 554 971
Денежные средства в пути	275	0
Драгоценные металлы (золото)	3 328	3 318
<b>Всего</b>	<b>5 923 863</b>	<b>8 129 894</b>

### 5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

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

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентском счете	3 961 707	4 116 329
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	867 857	760 056
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	0
<b>Всего</b>	<b>4 829 564</b>	<b>4 876 385</b>

### 5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	49 417	54 319
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	71 306	78 787
Средства в клиринговых организациях	182 138	120 712
Средства на торговых банковских счетах	0	0
Резервы	-82 127	-81 024
<b>Итого с учётом резервов</b>	<b>220 734</b>	<b>172 794</b>

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

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

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Вложения в долговые обязательства:		
- кредитных организаций	0	0
- долговые обязательства Российской Федерации	0	42 233
- Банка России	0	0
- прочие долговые обязательства	1 122 559	1 732 477
Вложения в долевыe ценные бумаги:		
- паи инвестиционных фондов	0	0
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	0	4 785
Резервы на возможные потери	0	-4 785
Производные финансовые инструменты	0	0
<b>Итого с учётом резервов</b>	<b>1 122 559</b>	<b>1 774 710</b>

Финансовые активы, номинированные в валюте, отсутствуют.

Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве справедливой стоимости ценных бумаг Банк может также оценивать наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, наличие и объем торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг). Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке. Источниками информации о текущих ценах ценных бумаг могут служить котировки, предоставляемые:

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

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

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

Профессиональное мотивированное суждение для определения справедливой стоимости составляется в соответствии:

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;

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

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

#### 5.4.1 Производные финансовые инструменты

На 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	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	112 647 744	65.13	97 005 226	62,15
1.1. кредиты юр. лиц	110 423 493	63.84	94 628 199	60,63
1.2. кредиты ИП	1 618 161	0.94	1 562 453	1,00
1.3. кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	606 090	0.35	814 574	0,52
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	34 170 994	19.75	26 631 762	17,06
2.1. Ипотека	11 392 219	6.59	8 670 228	5.55
2.2. Автокредиты	1 888 899	1.09	1 291 477	0.83
2.3. Потребительские	20 889 876	12.07	16 670 057	10.68
3. Приобретенные права требования	35 758	0.02	36 855	0,02
4. Депозиты в Банке России	4 500 000	2.60	2 000 000	1,28
5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты и операции РЕПО	13 999 999	8.09	30 405 505	19,48
6. Учетные векселя, в том числе:	465 237	0.27	0	0,00
6.1. кредитных организаций	0	0.00	0	0,00
6.2. юр. Лиц	0	0.00	0	0,00
6.3. векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	465 237	0.27		
7. Прочие размещенные средства, в том числе:	15 422	0.01	6 142	0,00

7.1. юр. лицам	6 279	0.00	40	0,00
7.2. в кредитных организациях	9 143	0.01	6 102	0,00
8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	0	0.00	0	0,00
9. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	7 140 018	4.13		
10. Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	-6	0.00		
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>172 975 166</b>	<b>100</b>	<b>156 085 490</b>	<b>100</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	9 028 454		- 7 121 082	
<b>ИТОГО чистая ссудная задолженность</b>	<b>163 946 712</b>		<b>148 964 408</b>	

В течение отчетного периода Банк проводил операции репо с центральным контрагентом. По состоянию на отчетную дату сумма операций РЕПО составляет 13 599 999 тысяч рублей.

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

Наименование статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	69 216 649	42.22	67 163 140	45,09
Санкт-Петербург	1 988 296	1.21	17 763 707	11,92
Республика Крым	60 109 459	36.66	53 675 028	36,03
Севастополь	8 607 399	5.25	6 176 817	4,15
Нижний Новгород	21 034 934	12.83	8 032 083	5,39
Прочие регионы	12 018 429	7.33	3 274 715	2,20
<b>Резервы</b>	-9 028 454	-5.51	-7 121 082	-4,78
<b>Итого</b>	<b>163 946 712</b>	<b>100.00</b>	<b>148 964 408</b>	<b>100,00</b>

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

Наименование статьи	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля %	Сумма, тыс. руб.	Доля %
<b>1. Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:</b>	<b>112 647 744</b>	<b>100.00</b>	<b>97 005 226</b>	<b>100,00</b>
Добыча полезных ископаемых	74	0.00	0	0,00
Обрабатывающие производства	6 069 342	5.39	6 392 571	6,59
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 563 386	12.04	13 056 617	13,46
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 625 182	3.22	2 381 780	2,46
Строительство	2 249 120	2.00	1 605 102	1,65
Транспорт и связь	10 082 824	8.95	9 278 245	9,56
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69 707 301	61.88	57 065 307	58,83
Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг	3 275 622	2.91	3 021 952	3,12
Прочие виды деятельности	4 074 893	3.62	4 203 652	4,33



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

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

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

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

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

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

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Долговые обязательства Российской Федерации	763 602	392 531
Долговые обязательства кредитных организаций	3 223 226	3 550 469
Долговые обязательства Банка России	1 953 830	1 010 102
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	700 884	
Долговые обязательства, не погашенные в срок	420 281	
Резервы на возможные потери	-425 613	-
<b>ИТОГО</b>	<b>6 636 210</b>	<b>4 953 102</b>

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

Наименование	Срок погашения	Ставка купона (%)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации	27.02.2019	7,50	0	255 844
- Министерство финансов Российской Федерации	03.02.2027	8,15	137 123	136 687
- Министерство финансов Российской Федерации	19.01.2028	7,05	42 293	0
- Министерство финансов Российской Федерации	10.04.2030	7,65	584 186	0
<b>Итого государственных облигаций:</b>			<b>763 602</b>	<b>392 531</b>
Долговые обязательства кредитных организаций	15.07.2021	4,9	3 223 226	3 550 469
<b>Итого долговых обязательств кредитных организаций:</b>			<b>3 223 226</b>	<b>3 550 469</b>

Долговые ценные бумаги Банка России	13.02.2019	Ключевая ставка Банка России на каждый день	0	1 010 102
Долговые ценные бумаги Банка России	17.07.2019	Ключевая ставка Банка России на каждый день	943 783	0
Долговые ценные бумаги Банка России	14.08.2019	Ключевая ставка Банка России на каждый день	1 010 047	0
<b>Итого долговых ценных бумаг Банка России:</b>			<b>1 953 830</b>	<b>1 010 102</b>
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	18.03.2033	7,35	147 812	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	21.03.2024	9,70	451 336	0
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	13.04.2029	9,75	101 736	0
<b>Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов:</b>			<b>700 884</b>	<b>0</b>
Долговые обязательства, не погашенные в срок			415 496	0
Резервы на возможные потери			420 828	0
<b>ИТОГО:</b>			<b>6 636 210</b>	<b>4 953 102</b>

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

01.01.2019 года проведена переклассификация долговых ценных бумаг прочих резидентов из торгового портфеля, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в инвестиционный портфель долговых ценных бумаг прочих резидентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

## 5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

Информация не раскрывается в соответствии Актом Правительства Российской Федерации

## 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 отчётный период по состоянию на отчётную 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
Остаток на 01.01.2019г	<b>3 722 798</b>	<b>676 104</b>	<b>121 151</b>	<b>10 047</b>	<b>77 442</b>	<b>48 936</b>	<b>115 165</b>	<b>4 771 643</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>								
<b>Остаток на 01.04.2019г</b>	<b>4 145 232</b>	<b>704 938</b>	<b>121 151</b>	<b>6 666</b>	<b>28 614</b>	<b>37 437</b>	<b>106 286</b>	<b>5 150 324</b>
Всего прирост (Дт), в том числе:	114 547	31 222	0	115	119 121	12 577	206 559	484 141
Приобретение	114 547	29 722			119 047	12 577	198 543	474 436
Переоценка и перевод из др.категории		1 500		115	74		8 011	9 700
Корректировочные и исправительные обороты по Дт							5	5
Всего списание (Кт), в том числе:	-2 302	-1 500	0	-624	-114 547	-29 722	-126 287	-274 982
Корректировочные и исправительные обороты по Кт								0
Ввод в эксплуатацию					-114 547	-29 722	-118 194	-262 463
Переоценка и перевод в др.категорию	-522	-1 500					-8 085	-10 107
Выбытие	-1 780			-624			-8	-2 412
<b>Остаток на 01.07.2019г</b>	<b>4 257 477</b>	<b>734 660</b>	<b>121 151</b>	<b>6 157</b>	<b>33 188</b>	<b>20 292</b>	<b>186 558</b>	<b>5 359 483</b>
Справочно: чистый прирост за счет денежных средств	114 547	29 722	0	0	4 500	-17 145	80 354	211 978
<b>Накопленная амортизация</b>								

Остаток на 01.04.2019 года	<b>795 142</b>	<b>294 190</b>						<b>984 475</b>
Начисленная амортизация	82 515	32 809						115 324
Корректировочные и исправительные обороты по Дт	-482	-24						-506
Корректировочные и исправительные обороты по Кт		24						24
переоценка								0
Выбытие	-1 180							-1 180
<b>Остаток на 01.07.2019 года</b>	<b>875 995</b>	<b>326 999</b>						<b>1 202 994</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.07.2019г</b>	<b>3 381 482</b>	<b>407 661</b>	<b>121 151</b>	<b>6 157</b>	<b>33 188</b>	<b>20 292</b>	<b>186 558</b>	<b>4 156 489</b>

Во II квартале 2019 года РНКБ Банк (ПАО) не проводил переоценку собственного имущества. Последняя переоценка недвижимого имущества, числящегося в составе основных средств по состоянию на 01.07.2019, 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 01.07.2019, проводилась по состоянию на 01.01.1998.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.07.2019г. учитывался один объект недвижимого имущества: база отдыха г.Ялта, ул.Дражинского, 17. Последняя переоценка осуществлялась в 2018г, при определении справедливой стоимости 31.12.2018г использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.07.2019 учитываются один объект недвижимого имущества: г. Ялта пгт. Кореиз ул. Южная, д. 68 кв. 1. При определении справедливой стоимости 31.12.2018 использовались экспертное заключение независимого оценщика. Также в составе долгосрочных активов по состоянию на 01.07.2019г числились 3 автомобиля предназначенных для продажи. Амортизация не начисляется.

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

За 2018 год к существенным изменениям в составе основных средств РНКБ Банк (ПАО) можно отнести приобретение семи объектов недвижимого имущества.

В I квартале 2019 года был приобретен комплекс объектов недвижимости на сумму 363 млн.руб. в г.Симферополь, г.Феодосия, г.Керчь.

Во II квартале 2019 года с целью обновления парка устройств самообслуживания Банком приобретена партия офисных банкоматов на сумму 93 млн.руб.

## 5.10. Прочие активы

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
<b>Финансовые активы:</b>		
Процентные доходы накопленные	0	5 682 465
Начисленные комиссионные доходы	0	214 583
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	297 317	240 071
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	0	43 281
Расчеты с работниками по подотчётным суммам	5 991	8 628
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	299 956	162 718
- резидентам	296 564	159 268
- нерезидентам	3 392	3 450
Уплаченный налог на добавленную стоимость	595	587
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	40 668
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	82 836	
Гарантийное обеспечение по договору	0	66 000
Незавершенные расчеты по прочим операциям	64 700	0
Прочие расчеты	255 224	221 630
Сумма резерва	249 438	-232 621
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 256 057</b>	<b>6 448 010</b>

## 5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Привлеченные на срок от 8 до 30 дней	0	0
Привлеченные на срок от 31 до 90 дней	0	0
Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	0	0
Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год	3 000	0
Привлеченные на срок свыше 1 года	1 392 657	9 900
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>1 395 657</b>	<b>9 900</b>

## 5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Привлеченные межбанковские кредиты	11 285 290	10 576 998
Обязательства по оплате приобретенных прав требования	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	30 891	111 870
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	15	4
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	
Обязательства по уплате процентов	4 199	
<b>Итого</b>	<b>11 320 395</b>	<b>10 688 872</b>

### 5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019
Средства юридических лиц, в том числе:	40 394 617	41 028 411
-средства на текущих и расчетных счетах	36 003 867	36 552 621
-срочные депозиты	4 390 750	4 475 790
Расчеты с клиентами по операциям факторинга	0	0
Средства физических лиц, в том числе:	71 742 549	69 986 272
-средства на текущих счетах	31 562 500	33 209 834
-срочные депозиты	40 079 378	36 765 261
-средства в расчетах	19 180	11 177
-начисленные проценты	81 491	
Средства индивидуальных предпринимателей	7 358 149	7 586 558
Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	0	329 268
Депозиты Минфина России	4 500 000	
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	95 139	
Привлеченные средства	685	
<b>Итого</b>	<b>124 091 139</b>	<b>118 930 509</b>

### 5.14. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Текущие счета физических лиц	29 563 597	31 537 475
Депозиты до востребования	1 671 047	1 401 364
Срочные депозиты	40 079 167	36 764 991
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 714 739	3 836 432
Прочие привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	325 181	271 265
<b>Итого вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>75 353 731</b>	<b>73 811 527</b>

### 5.15. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2019
Выпущенные векселя	761 813	3 172 087
Депозитные сертификаты	1	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	16 123	
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>777 937</b>	<b>3 172 088</b>

## 5.16. Прочие обязательства

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

Наименование статьи	01. 07.2019	01.01.2019
<b>Финансовые обязательства</b>		
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	152 669
Средства в расчетах	0	0
Доходы будущих периодов	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	358 483	351 432
Обязательства по уплате налогов	5 088	7 456
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	23 748	125 889
-резидентам	11 442	112 436
-нерезидентам	12 306	13 453
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Полученный налог на добавленную стоимость	35 441	19 968
Прочие обязательства	19 594	12 664
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	403 515	329 619
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	31 378	27 988
Расчеты по выданным банковским гарантиям	83 017	
Резервы предстоящих расходов	0	0
<b>Итого</b>	<b>960 264</b>	<b>1 027 685</b>

## 5.17. Средства акционеров (участников)

На 01.07.2019 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
<b>Итого средства акционеров</b>	<b>3 765 097 238</b>	<b>37 650 972 380</b>

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам его компетенции;

2) реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично либо через своих полномочных представителей;

3) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;

4) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

5) получать дивиденды по принадлежащим им акциям;

6) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемой как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Наименование показателя	За I полугодие 2019 года	За I полугодие 2018 года
Прибыль (тыс. руб.)	3 974 948	1 482 958
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	3 749 529 472	3 718 135 912
Базовая прибыль на акцию (руб.)	1.06	0.40



## 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 802 058 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.07.2019 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:	14 506 901	717 826	12 060 884	1 580 153	145 984	2 054
со сроком более 1 года	9 624 593	38 042	9 096 860	386 658	103 030	3
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	18 804 884	293 359	14 662 855	2 481 679	1 302 624	64 367
со сроком более 1 года	11 664 474	224 336	9 131 019	1 040 701	1 268 418	0
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	9 885 193	0	6 779 147	3 048 327	31 993	25 726
Обязательства по поставке денежных средств	26 104	26 104	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	15 280 712	15 280 712	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 890 763	8 890 763	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>67 394 557</b>	<b>25 208 764</b>	<b>33 502 886</b>	<b>7 110 159</b>	<b>1 480 601</b>	<b>92 147</b>

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 012 415	584 325	340 781	85 255	2 054	659 210
со сроком более 1 года	487 700	348 678	86 474	52 545	3	612 764

Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1 940 447	482 174	725 973	667 933	64 367	323 765
со сроком более 1 года	1 221 472	350 722	223 857	646 893	0	464 714
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	277 793	82 326	157 804	14 959	22 704	79 309
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
<b>Итого резервы по внебалансовым обязательствам</b>	<b>3 230 655</b>	<b>1 148 825</b>	<b>1 224 558</b>	<b>768 147</b>	<b>89 125</b>	<b>1 062 284</b>

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	5 202 410	5 202 410	0	0	0	0

операциям, совершаемым на возвратной основе						
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 500 816	6 500 816	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>67 361 494</b>	<b>13 627 026</b>	<b>46 918 924</b>	<b>6 745 180</b>	<b>58 917</b>	<b>11 447</b>

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
<b>Итого резервы по внебалансовым обязательствам</b>	<b>2 579 246</b>	<b>1 495 044</b>	<b>1 045 099</b>	<b>29 189</b>	<b>9 914</b>

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

### 6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
По предоставленным кредитам кредитным организациям	385 425	335 316
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	157 472	80 082
По денежным средствам на счетах кредитных организаций	0	1
По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	274 509	792 112
По депозитам, размещенным в кредитных организациях	0	0
По учтенным векселям кредитных организаций	0	0
В части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд	990	869
<b>Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>818 396</b>	<b>1 208 380</b>

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	84 966	62 431
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	74	0
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Негосударственным финансовым организациям	62 336	39 466
Негосударственным коммерческим организациям	5 392 807	3 227 774
Индивидуальным предпринимателям	128 372	89 872
Гражданам (физическим лицам)	2 643 317	1 560 637
Векселя прочих резидентов	20 173	0
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	20 650	6 620
<b>Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>8 352 695</b>	<b>4 986 800</b>

## 6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
Российской Федерации	20 103	18 684
Банка России	46 545	319 446
Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредитных организаций	195	0
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	105 599	72 638
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	56 492	68 133
<b>Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги</b>	<b>228 934</b>	<b>478 901</b>

## 6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
По полученным кредитам от Банка России	25 290	63 876
По полученным кредитам от кредитных организаций	412 102	421 757
По депозитам кредитных организаций	2	90
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	58 894	0
<b>Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>496 288</b>	<b>485 723</b>

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

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	532 616	50 343
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	32 225	21 029
Финансовых организаций	27 728	20 276
Индивидуальных предпринимателей	4 905	3 035
Федерального казначейства	113 947	
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	43 510	76 601
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	3 369	2 487
По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	84 801	107 159
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	1 229
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	1 023	24 538
По прочим привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов	0	0
По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	1 212 641	1 120 594
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	15 398	14 936
Расходы прошлых лет, выявленных в отчётном году	0	0
Прочие расходы	0	0
Других кредиторов	3 687	3 687
<b>Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 075 850</b>	<b>1 445 914</b>

## 6.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	277 236	103 776
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-159 393	-34 427
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>117 843</b>	<b>69 349</b>

## 6.7. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	72 202	5 015
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1 572 604	1 129 296
За проведение операций с валютными ценностями	3 711	2 529
Осуществление переводов	503 087	395 734
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	312 064	155 899
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30 256	49 562
По другим операциям	181 626	187 368
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 675 550</b>	<b>1 925 403</b>

## 6.8. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	23 766	21 946
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	274 908	195 917
За проведение операций с валютными ценностями	2 011	2 571
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	112	45
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 309	3 709
По другим операциям	1 784	960
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>303 890</b>	<b>225 148</b>

## 6.9. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
От операций с предоставленными кредитами и кредитами гражданам (физическим лицам), права требования по которым приобретены	652	30 119
От операций с учтенными векселями	0	0
От операций по выпущенным векселям	530	0
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	365	187
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	38 790	33 010
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	6	0
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	9 068	8 309
От сдачи имущества в аренду	2 380	1 286
Прочие доходы	4 230	12 742
От выбытия (реализации) имущества	1 841	30
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	17 573	12 488
Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>75 435</b>	<b>98 171</b>

## 6.10. Операционные расходы

Наименование показателя	01.07.2019	01.07.2018
Расходы на содержание персонала	1 597 997	1 303 939
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчётного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчётного периода, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	217 798	136 455
Организационные и управленческие расходы	1 032 647	818 625
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	226 147	190 287
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	156 764	229 793
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	6	
Судебные и арбитражные издержки	2	3
Прочие операционные расходы	4 845	28 626
Платежи в возмещение причиненных убытков	109	153
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	69	41
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 433	3 930
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	5 648	2 011
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	88	229
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>3 244 553</b>	<b>2 714 092</b>

### 6.10.1 Информация о вознаграждениях работникам

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) (протокол от 12.01.2018 № 24) 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 22.02.2019 № 16);

- Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 22.02.2019 № 16);

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

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

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

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

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

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

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

Размер вознаграждения членов исполнительных органов Банка (Председатель Правления, члены Правления Банка), Вице-президента - Главного бухгалтера и работников, принимающих риски, зависит от результатов выполнения утвержденных Советом директоров ключевых показателей эффективности, отражающих результаты работы Банка в целом и по конкретному направлению деятельности, учитывающих значимые для Банка риски. Для оценки деятельности членов исполнительных органов Банка Советом директоров был утвержден Перечень ключевых показателей эффективности (протокол от 18.12.2018 № 9), включающих показатели: рентабельность капитала, чистый операционный доход, комиссионный результат, производительность труда, прирост объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и др.

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

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

Расходы Банка на оплату труда работников (включая премии и компенсации) и с учётом страховых взносов на 01.07.2019 г. составили 1 815 795 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.07.2019 – 3 808 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.07.2019 года составляла 29 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 4 человека, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

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

Наименование статьи	За I полугодие 2019 года
<b>Фиксированная часть вознаграждения:</b>	
Расходы на заработную плату	1 009 583.84
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	153 471.87
Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	2 532.87
Расходы на выплату по договорам ГПХ	350.00
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0.00
Прочее фиксированное вознаграждение	39 182.54
<b>Общий размер фиксированной части вознаграждения</b>	<b>1 205 121.12</b>
<b>Переменная часть вознаграждения:</b>	
Премии	339 448.30
Расходы по долгосрочным выплатам	53 427.56
<b>Общий размер переменной части вознаграждения</b>	<b>392 875.86</b>
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>1 597 996.98</b>
<b>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</b>	<b>217 798.41</b>

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу (Совет директоров, Правление и Главный бухгалтер).

Вид вознаграждения	1 квартал 2019 года	2 квартал 2019 года	I полугодие 2019 года
<b>Фиксированная часть вознаграждения, в т.ч.:</b>			
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	10 933	11 419	22 352
<b>Переменная часть вознаграждения, в т.ч.:</b>			
Премии	50 052		50 052
<b>Итого:</b>	<b>60 985</b>	<b>11 419</b>	<b>72 404</b>
Отложенная выплата	33 368		
<b>Итого:</b>	<b>94 353</b>		

### 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	01.07.2019	01.07.2018
Налог на добавленную стоимость	74 873	85 153
Налоги на прибыль	877 434	184 308
Налог на имущество	9 646	11 931
Государственные пошлины	1 612	1 795
Земельный налог	0	0
Транспортный налог	200	186
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32 681	71 733
<b>Итого</b>	<b>996 446</b>	<b>355 106</b>

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

В таблице ниже представлена динамика собственного капитала Банка:

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (%)
01.07.2018	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
01.02.2019	44 444 791	-16 607	-0,04
01.03.2019	44 262 721	-182 070	-0,41
01.04.2019	44 912 704	649 983	1,47
01.05.2019	45 218 114	305 410	0,68
01.06.2019	44 562 109	-656 005	-1,45
01.07.2019	46 224 478	1 662 369	3,73

В отчётном периоде Банк выполнял все установленные требования к капиталу.

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

#### 7.1. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2019	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2019
<b>Активы, взвешенные по уровню риска:</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	156 729 531	129 251 542
необходимые для определения достаточности основного капитала	156 729 531	129 251 542
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	156 971 184	129 493 435
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>		
Достаточность базового капитала	27.626%	33,4073%
Достаточность основного капитала	27.626%	33,4073%
Достаточность собственных средств (капитала)	29.448%	34,0732%
<b>Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:</b>		
надбавка поддержания достаточности капитала	2	1,875
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.1326%	9,1454%
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>		
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 2018 года принято:

Утвердить распределение чистой прибыли Общества по результатам 2018 года в размере

2 652 898 427,47 рублей следующим образом:

1) часть чистой прибыли в размере 132 644 921,37 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;

2) часть чистой прибыли в размере 1 326 450 000,00 рублей направить на выплату дивидендов;

3) часть чистой прибыли в размере 1 193 803 506,10 рублей оставить в распоряжении Общества в целях увеличения собственных средств (капитала).

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

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

1) часть чистой прибыли в размере 54 861 565,14 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;

2) часть чистой прибыли в размере 550 000 000 рублей направить на выплату дивидендов;

3) часть чистой прибыли в размере 492 369 737,64 рубля оставить в распоряжении Общества в целях увеличения собственных средств (капитала).

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

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

1) часть чистой прибыли в размере 29 648 223,60 рубля направить на формирование (пополнение) резервного фонда Общества;

2) оставшуюся часть чистой прибыли в размере 563 316 248,44 рубля не распределять.

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

Значения показателей ликвидности Банка:

Показатель	01.07.2019	01.01.2019	Норматив
H2	77.769%	39,60%	min 15
H3	128.953%	97,19%	min 50
H4	41.067%	36,67%	max 120

В течение I полугодия 2019 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	01.07.2019	01.01.2019
Денежные средства в операционной кассе	5 923 863	8 129 894
Средства в Центральном Банке РФ	3 961 707	4 116 329
Средства в кредитных организациях	220 734	172 794
Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях	-38 553	-6 200
<b>ИТОГО</b>	<b>10 067 751</b>	<b>12 412 817</b>

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

Номер п/п	Наименование статей	На отчётную дату	На начало отчётного года	Изменение	Корректировка "С"	Денежные потоки за отчётный 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	<b>4 045 240</b>
1.1.1	Проценты полученные	9 400 025	X	9 400 025	-1 635 143	7 764 882
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 605 052	X	-2 605 052	44 283	-2 560 769
1.1.3	Комиссии полученные	2 675 550	X	2 675 550	-14 992	2 660 558
1.1.4	Комиссии уплаченные	-303 890	X	-303 890	-95	-303 985
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	-1 818	X	-1 818	-57 625	-59 443
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-320	X	-320	320	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	117 843	X	117 843		117 843
1.1.8	Прочие операционные доходы	80 221	X	80 221	154 286	234 507
1.1.9	Операционные расходы	-3 244 553	X	-3 244 553	200 378	-3 044 175
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-996 446	X	-996 446	232 268	-764 178
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	X	X	X	X	<b>-3 104 320</b>
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	867 857	760 056	-107 801		-107 801

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 122 559	1 774 710	652 151	49 627	701 778
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	163 946 712	148 964 408	-14 982 304	-958 045	-15 940 349
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 992 662	7 402 717	5 410 055	1 788 787	7 198 842
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1 395 657	-9 900	1 385 757		1 385 757
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-11 320 395	-10 688 872	631 523	-4 199	627 324
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-124 091 139	-118 930 509	5 160 630	144 575	5 305 205
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-777 937	-3 172 088	-2 394 151	-12 956	-2 407 107
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-960 264	-1 059 065	-98 801	230 832	132 031
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		X	X	X	<b>940 920</b>
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»	731 242	488 609	-242 633	-415 771	-658 404
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»	6 636 210	4 953 102	-1 683 108	-3 584 603	-5 267 711
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	X	X	X	3 298 671	3 298 671
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 156 489	3 787 168	-369 321	-231 605	-600 926
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	X	X	X	6 550	6 550
2.7	Дивиденды полученные	X	X	X	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		X	X	X	<b>-3 221 820</b>
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	-37 650 972	0	0	0

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	X	X	X	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	X	X	X	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		X	X	X	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-51 275	X	X	-12 891	-64 166
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	X	X	X	X	-2 345 066
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года	12 412 817	X	X	X	12 412 817
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	10 067 751	X	X	X	10 067 751

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**

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



## 11. Информация о раскрытии

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

Постановления Правительства Российской Федерации от 12.01.2018 № 5, от 23.11.2018 № 1404, от 04.04.2019 № 400 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 раскрывает годовую и промежуточную консолидированную финансовую отчетность, годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторские заключения по ним начиная с отчетности за 2017 год, в органиченном составе и (или) объеме.

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

13.08.2019 г.

**И.О. Председателя Правления**

**Щербаков А.А.**

**Вице-президент - Главный бухгалтер**

**Шер Т.А.**

