

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности РНКБ Банк (ПАО)
за 9 месяцев 2020 года

Содержание

| | |
|--|----|
| 1.1. Введение | 2 |
| 1.1.1. Информация об объединении бизнесов | 2 |
| 1.2. Основные реквизиты | 3 |
| 1.3. Сведения о лицензиях | 3 |
| 1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации | 5 |
| 1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях | 5 |
| 1.6. Краткая характеристика деятельности | 5 |
| 1.6.1. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц | 6 |
| 1.6.2. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания | 8 |
| 1.6.3. Основные операции на финансовых рынках | 9 |
| 1.6.4. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат | 9 |
| 1.7. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях | 9 |
| 1.8. Информация о составе банковской группы | 10 |
| 1.9. Руководство Банка | 10 |
| 1.10. Информация по сегментам деятельности | 10 |
| 1.11. Оценка справедливой стоимости | 11 |
| 2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами | 11 |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений учётной политики | 13 |
| 3.1. События после отчётной даты | 28 |
| 4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения | 29 |
| 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806) | 31 |
| 5.1. Денежные средства | 31 |
| 5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 31 |
| 5.3. Средства в кредитных организациях | 32 |
| 5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 |
| 5.4.1 Производные финансовые инструменты | 33 |
| 5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 33 |
| 5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 36 |
| 5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 36 |
| 5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 37 |
| 5.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 38 |
| 5.10. Прочие активы | 40 |
| 5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 40 |
| 5.12. Средства кредитных организаций | 40 |
| 5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 41 |
| 5.14. Выпущенные долговые обязательства | 41 |
| 5.15. Прочие обязательства | 41 |
| 5.16. Средства акционеров (участников) | 42 |
| 5.17. Внебалансовые обязательства | 43 |
| 6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807) | 45 |
| 6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 45 |
| 6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями | 46 |
| 6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 46 |
| 6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 47 |
| 6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 47 |
| 6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам | 47 |
| 6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 48 |
| 6.8. Комиссионные доходы | 48 |
| 6.9. Комиссионные расходы | 48 |
| 6.10. Прочие операционные доходы | 48 |
| 6.11. Операционные расходы | 49 |
| 6.11.1 Информация о вознаграждениях работникам | 49 |
| 6.12. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов | 53 |
| 7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808) | 53 |
| 7.1. Информация об управлении капиталом | 53 |
| 7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли | 55 |
| 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813) | 56 |
| 9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814) | 56 |
| 10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом | 56 |
| 11. Информация о раскрытии | 56 |

1. Общая информация

1.1. Введение

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

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

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Отчетным периодом являются 9 месяцев 2020 года (с 1 января по 30 сентября 2020 года).

1.1.1. Информация об объединении бизнесов

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

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

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

1.2. Основные реквизиты

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

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

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

Дата образования банка: 25 января 1991 года

Регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года: 001.944

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

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

Государственное учреждение Московская регистрационная палата.

1.3. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.10.2020:

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

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

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

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

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

| | |
|------------------------------------|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Лицензия на разработку, производство, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг, в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица и индивидуального предпринимателя) |
|------------------------------------|--|

| | |
|--|---|
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | №0010414 Пер.№10Н |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 17.08.2015 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

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

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

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

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

1.5. Сведения о структуре собственности и существенных событиях

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.6. Краткая характеристика деятельности

1.6.1. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.10.2020 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 178 137 шт.

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

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

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

(Совместно с Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»);

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

1.6.2. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.10.2020 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 5 277 862 шт.

В рамках обеспечения банковскими услугами населения Банк:

- заключает прямые договоры с муниципальными структурами и предприятиями по приему платежей населения за коммунальные, образовательные и другие виды услуг;
- осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт Платежной системы «Мир», заключает договоры с торговыми точками на эквайринг;
- обслуживание банковских карт платежной системы ПРО100;
- осуществляет потребительское кредитование населения;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления пенсионных/социальных выплат, для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- предоставляет возможности осуществления широкого перечня банковских операций в дистанционных каналах (интернет банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- осуществляет продажу памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов;
- проведение расчетов в форме аккредитивов;
- осуществляет открытие и совершение операций по Счетам Эскроу;
- является уполномоченным банком по кредитованию участников накопительной-ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе;
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя;
- осуществляет функции центров обслуживания ЕСИА: регистрирует, подтверждает и восстанавливает учетную запись физического лица на портале Госуслуг.
- сбор и передача биометрических данных в ЕБС;
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей — клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и

действующих на территории Республики Крым и городе федерального значения Севастополе, в соответствии с законом (02.04.2014г. № 39-ФЗ) создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2020 года по состоянию на 01.10.2020 года составила более 49,09 млн. руб.

- РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) (Республика Крым, гор. Симферополь) аккредитован АСВ и участвует в конкурсах по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2020 года по состоянию на 01.10.2020 года составила более 1 257,23 тыс. руб

1.6.3. 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.

1.6.4. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

На 01.10.2020 года прибыль Банка составила – 6 339 846 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, стали «Чистые процентные доходы», которые составили 12 024 290 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 6 165 063 тыс. руб., «Операционные расходы» – 6 425 639 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 01.10.2020 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 204 операционных офисов, 4 передвижных пунктов кассовых операций. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов:

| Наименование показателя | Количество структурных подразделений банка | Количество работающих банкоматов | Количество работающих POS-терминалов |
|-----------------------------------|--|----------------------------------|--------------------------------------|
| г. Москва | 2 | 6 | 25 |
| Республика Крым | 119 | 740 | 23 180 |
| г. Севастополь | 33 | 177 | 7 447 |
| г. Краснодар | 7 | 84 | 62 |
| г. Сочи | 2 | 4 | 27 |
| Краснодарский край | 44 | 253 | 715 |
| Республика Адыгея | 0 | 2 | 17 |
| г. Ставропольский край | 0 | 0 | 2 |
| г. Санкт-Петербург | 1 | 2 | 0 |
| г. Владикавказ | 0 | 0 | 2 |
| Ростовская обл. | 0 | 0 | 2 |
| г. Архангельск | 0 | 0 | 1 |
| Республика Коми | 0 | 0 | 1 |
| Республика Татарстан | 0 | 0 | 1 |
| Ханты-Мансийский Автономный округ | 0 | 0 | 1 |
| Калужская область | 0 | 0 | 1 |
| г. Воронеж | 0 | 0 | 1 |
| Всего | 208 | 1 268 | 31 485 |

1.8. Информация о составе банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.9. Руководство Банка

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка на 01.10.2020 – Председатель Правления Якунин Михаил Леонидович. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.10. Информация по сегментам деятельности

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

1.11. Оценка справедливой стоимости

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

2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами

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

- по остаткам по состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 года, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 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 01.10.2020 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

| Наименование статьи | Участники банковской группы | Ключевой управленческий персонал | Акционер |
|--|-----------------------------------|--|----------|
| Бухгалтерский баланс | | | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 350 656 | 23 803 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 432 291 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 64 | 4 607 | 0 |
| Итого активов | 2 783 011 | 28 410 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 1 198 523 | 0 | 0 |
| Средства клиентов не являющихся кредитными организациями | 408 708 | 101 320 | 0 |
| Прочие обязательства | 28 405 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 28 591 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 1 664 227 | 101 320 | 0 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 2 654 169 | 306 | 0 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 123 323 | 0 | 0 |
| Отчёт о финансовых результатах | | | |
| Комиссионные доходы | 735 | 25 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 1 843 | | 0 |
| Операционные расходы | -67 | -62 | 0 |
| Процентные доходы | 49 841 | 1 716 | 0 |
| Процентные расходы | -3 226 | -62 | 0 |

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

| Наименование статьи | Участники банковской группы | Ключевой управленческий персонал | Акционер |
|--|-----------------------------------|--|----------|
| Бухгалтерский баланс | | | |
| Средства в кредитных организациях | 103 389 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 798 992 | 43 556 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 748 046 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 239 411 | 7 126 | 0 |
| Итого активов | 3 889 838 | 50 682 | 0 |
| Средства кредитных организаций | 12 960 736 | 0 | 0 |
| Средства клиентов не являющихся кредитными организациями | 390 603 | 217 342 | 0 |
| Прочие обязательства | 21 872 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 48 943 | 0 | 0 |
| Итого обязательств | 13 422 154 | 217 342 | 0 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 1 247 312 | 1 099 | 0 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 223 379 | 0 | 0 |
| Отчёт о финансовых результатах | | | |
| Процентные доходы, всего, в том числе: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 103 521 | 1 820 | 0 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: по привлеченным средствам кредитных организаций | -702 533 | 0 | 0 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | -13 548 | -221 | 0 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -6 508 | 0 | 0 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 383 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 1 757 | 26 | 0 |
| Комиссионные расходы | -14 114 | 0 | 0 |
| Изменение резерва по прочим потерям | 4 895 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 7 309 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | -29 230 | -99 | 0 |

Предоставление кредитов, осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме. По состоянию на 01.10.2020 года просроченная задолженность отсутствует.

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

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за 9 месяцев 2020 года не осуществлялись.

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года, не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

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

Основные положения Учетной политики Банка.

На отчетную дату факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учёту, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

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

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

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учёте;
- приемы организации документооборота и обработки учетной 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 Учетная политика направлена на решение следующих задач:

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

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

Настоящая Учетная политика сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);

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

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

- ✓ Непрерывность деятельности;
- ✓ Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- ✓ Постоянство правил бухгалтерского учёта
- ✓ Осторожность;
- ✓ Своевременность отражения операций;
- ✓ Раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ Преимущество входящего баланса;
- ✓ Приоритет содержания над формой;
- ✓ Открытость;
- ✓ Подготовка баланса и отчётности в сводном формате;
- ✓ Оценка активов и обязательств;

- ✓ Отражение операций по внебалансовым счетам;
- ✓ Непротиворечивость данных бухгалтерского учёта.

УЧЁТ Имущества

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

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учёта основных средств является инвентарный объект.

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

Первоначальной стоимостью основных средств:

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

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

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

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы

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

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

Учёт финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты включают:

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

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

- денежные средства;
- долевого 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.

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

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

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

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

- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

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

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

АРЕНДА

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

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

Арендатор

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

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

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

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

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

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

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

- фиксированных платежей за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, включая возмещение расходов;
- переменных арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;

- платежей, связанных с правом выкупа базового актива, в случае наличия достаточных оснований на возможность использования данного права.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом:

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

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

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

Первоначальная стоимость права пользования активом включает:

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

Последующая оценка актива в форме права пользования производится:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и

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

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

Переходный период

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

- не проводил повторный анализ договоров на предмет, является ли данный договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, а применял данный стандарт только к договорам, которые ранее учитывались на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» и соответствуют критериям актива в форме права пользования;

- учитывал в качестве краткосрочной аренды договоры аренды, срок которых заканчивался в 2019 году (с учётом планируемого срока аренды);

- оценивал обязательство по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, с использованием ставки дисконтирования на 01.01.2019;

- признавал актив в форме права пользования на дату первоначального применения в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму арендных платежей, уплаченных авансом.

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

- стоимость активов в форме права пользования и арендных обязательств равной стоимости активов в форме права пользования и арендных обязательств, включенных в консолидированную финансовую отчетность за 31.12.2019;

- сумму накопленной амортизации в сумме накопленной амортизации за период с даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» по 31.12.2019;

- арендные платежи, уплаченные авансом и числящиеся по состоянию на 01.01.2020 на балансовых счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» путем переноса на балансовый счет № 60806 «Арендные обязательства»; финансовые результаты в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах № 10801 «нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

Арендодатель

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовая аренда

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

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

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

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

3.1. События после отчётной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2019 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

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

СПОД по расходам

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

Операции СПОД за 2019 год были завершены Банком 24.01.2020 г.

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

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

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

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

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

СПОД по доходам

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

СПОД по расходам

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

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 01.10.2020.

| Наименование статьи активов Бухгалтерского баланса | Сумма на начало года | Создано/ восстановлено | Списано активов за счет резерва, в том числе при реализации | Прочие движения по счетам резервов и корректировок | Сумма на отчетную дату |
|---|-------------------------|---------------------------|--|--|------------------------------|
| Средства в кредитных организациях, в том числе | 94 584 | 181 | 0 | 18 622 | 113 387 |
| резервы | 92 100 | 2 914 | 0 | 18 622 | 113 636 |
| корректировки | 2 484 | -2 733 | 0 | 0 | -249 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой | 0 | 351 750 | 0 | 210 167 | 561 917 |

| | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| стоимости через прибыль или убыток, в том числе | | | | | |
| резервы | 0 | 0 | 0 | 210 167 | 210 167 |
| корректировки | 0 | 351 750 | 0 | 0 | 351 750 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе | 11 959 152 | 2 662 487 | -8 276 | 13 042 017 | 27 655 380 |
| резервы | 12 063 261 | 3 546 605 | -8 276 | 5 916 434 | 21 518 024 |
| корректировки | -104 109 | -884 118 | | 7 125 583 | 6 137 356 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| резервы | 127 | 0 | 0 | 9 326 | 9 453 |
| корректировки | -127 | 0 | 0 | -9 326 | -9 453 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в том числе | 598 980 | -353 525 | -4 785 | 6 915 713 | 7 156 383 |
| резервы | 595 985 | 188 676 | -4 785 | 2 837 588 | 3 617 464 |
| корректировки | 2 995 | -542 201 | 0 | 4 078 125 | 3 538 919 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе | 104 394 | -37 900 | 0 | 376 189 | 442 683 |
| резервы | 83 394 | -18 999 | 0 | 176 421 | 240 816 |
| корректировки | 21 000 | -18 901 | 0 | 199 768 | 201 867 |
| Прочие активы, в том числе | -328 691 | -74 408 | -121 | 4 755 776 | 4 352 557 |
| резервы | 305 947 | 315 576 | -121 | 893 062 | 1 514 464 |
| корректировки | -634 638 | -389 984 | 0 | 3 862 714 | 2 838 093 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в том числе | 4 752 954 | 2 585 796 | 0 | 167 736 | 7 506 486 |
| резервы | 4 120 318 | 832 442 | 0 | 40 351 | 4 993 111 |
| корректировки | 632 636 | 1 753 354 | 0 | 127 385 | 2 513 375 |
| Итого, в том числе | 17 181 373 | 5 134 381 | -13 182 | 25 486 221 | 47 788 793 |
| резервы | 17 261 132 | 4 867 214 | -13 182 | 10 101 971 | 32 217 135 |
| корректировки | -79 759 | 267 167 | 0 | 15 384 249 | 15 571 658 |

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

| Наименование статьи активов Бухгалтерского баланса | Сумма на начало года | Создано/восстановлено | Списано за счет резерва | Прочие движения по счетам резервов и корректировок | Сумма на отчетную дату |
|--|----------------------|-----------------------|-------------------------|--|------------------------|
| Средства в кредитных организациях, в том числе | 81 024 | 13 560 | 0 | 0 | 94 584 |
| резервы | 81 024 | 11 076 | 0 | 0 | 92 100 |
| корректировки | 0 | 2 484 | 0 | 0 | 2 484 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе | 4 785 | -4 785 | 0 | 0 | 0 |
| резервы | 4 785 | -4 785 | 0 | 0 | 0 |
| корректировки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе | 7 797 542 | 3 746 506 | -34 966 | 450 070 | 11 959 152 |
| резервы | 7 797 542 | 3 850 615 | -34 966 | 450 070 | 12 063 261 |
| корректировки | 0 | -104 109 | 0 | 0 | -104 109 |
| Чистые вложения в финансовые | 127 | -127 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе | | | | | |
| резервы | 127 | 0 | 0 | 0 | 127 |
| корректировки | 0 | -127 | 0 | 0 | -127 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в том числе | 0 | 598 980 | 0 | 0 | 598 980 |
| резервы | 0 | 595 985 | 0 | 0 | 595 985 |
| корректировки | 0 | 2 995 | 0 | 0 | 2 995 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе | 100 395 | 3 999 | 0 | 0 | 104 394 |
| резервы | 100 395 | -17 001 | 0 | 0 | 83 394 |
| корректировки | 0 | 21 000 | 0 | 0 | 21 000 |
| Прочие активы, в том числе | 232 621 | -494 357 | -408 | -66 547 | -328 691 |
| резервы | 232 621 | 140 281 | -408 | -66 547 | 305 947 |
| корректировки | 0 | -634 638 | 0 | 0 | -634 638 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в том числе | 2 579 246 | 2 173 708 | 0 | 0 | 4 752 954 |
| резервы | 2 579 246 | 1 541 072 | 0 | 0 | 4 120 318 |
| корректировки | 0 | 632 636 | 0 | 0 | 632 636 |
| Итого, в том числе | 10 795 740 | 6 037 484 | -35 374 | 383 523 | 17 181 373 |
| резервы | 10 795 740 | 6 117 243 | -35 374 | 383 523 | 17 261 132 |
| корректировки | 0 | -79 759 | 0 | 0 | -79 759 |

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Денежные средства и чеки в операционной кассе | 4 257 960 | 4 709 867 |
| Денежные средства в банкоматах | 4 097 188 | 3 655 013 |
| Денежные средства в пути | 28 515 | 0 |
| Драгоценные металлы (золото) | 49 215 | 0 |
| Всего | 8 432 878 | 8 364 880 |

5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Средства на корреспондентском счете | 7 674 678 | 2 854 372 |
| Кассовое обслуживание структурных подразделений | 10 600 | 0 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 0 | 0 |
| Обязательные резервы, перечисленные в Банк России | 1 276 008 | 969 209 |
| Всего | 8 961 286 | 3 823 581 |

5.3. Средства в кредитных организациях

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах | 33 743 | 153 539 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах | 92 122 | 69 183 |
| Средства в клиринговых организациях | 135 741 | 79 441 |
| Средства на торговых банковских счетах | 10 | 10 |
| Резервы на возможные потери | -113 636 | -92 100 |
| Корректировка резервов на возможные потери | 249 | -2 484 |
| Итого с учётом резервов | 148 229 | 207 589 |

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

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|------------------|----------------|
| Вложения в долговые обязательства: | | |
| - кредитных организаций | 1 133 330 | 0 |
| - долговые обязательства Российской Федерации | 604 259 | 0 |
| - Банка России | 0 | 0 |
| - прочие долговые обязательства | 610 914 | 725 406 |
| - переоценка | -26 495 | 0 |
| Вложения в долевые ценные бумаги: | | |
| - паи инвестиционных фондов | 0 | 0 |
| Долговые обязательства, не погашенные в срок: | | |
| - российских организаций | 561 917 | 0 |
| Резервы на возможные потери | -210 167 | 0 |
| Корректировка резервов на возможные потери | -351 750 | 0 |
| Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод | 0 | 0 |
| Итого с учётом резервов | 2 322 008 | 725 406 |

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

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

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

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

Профессиональное мотивированное суждение для определения справедливой стоимости составляется в соответствии:

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

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

5.4.1 Производные финансовые инструменты

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

5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

| Категории заемщиков | 01.10.2020 | | 01.01.2020 | |
|---|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля, % | Сумма, тыс. руб. | Доля, % |
| 1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе: | 133 173 077 | 58.37 | 116 188 999 | 60.39 |
| 1.1. кредиты юр. лиц | 127 130 273 | 55.72 | 113 369 984 | 58.93 |
| 1.2. кредиты ИП | 4 681 693 | 2.05 | 2 176 642 | 1.13 |
| 1.3. кредиты и средства, предоставленные прочим организациям | 1 361 111 | 0.60 | 642 373 | 0.33 |
| 2. Кредиты физических лиц, в том числе: | 61 413 158 | 26.92 | 41 021 418 | 21.32 |
| 2.1. Ипотека | 24 925 523 | 10.93 | 14 636 139 | 7.61 |
| 2.2. Автокредиты | 3 683 801 | 1.61 | 2 731 306 | 1.42 |
| 2.3. Потребительские | 32 803 834 | 14.38 | 23 653 973 | 12.29 |
| 3. Приобретенные права требования | 1 226 932 | 0.54 | 29 536 | 0.02 |
| 4. Депозиты в Банке России | 0 | 0.00 | 5 632 170 | 2.93 |
| 5. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты и операции РЕПО | 23 169 840 | 10.16 | 22 500 000 | 11.70 |
| 6. Учетные векселя, в том числе: | 328 993 | 0.14 | 308 898 | 0.16 |
| 6.1. кредитных организаций | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 6.2. юр. Лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 6.3. векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости | 328 993 | 0.14 | 308 898 | 0.16 |
| 7. Прочие размещенные средства, в том числе: | 155 240 | 0.07 | 54 510 | 0.03 |
| 7.1. юр. лицам | 93 539 | 0.04 | 19 736 | 0.01 |
| 7.2. в кредитных организациях | 61 701 | 0.03 | 34 774 | 0.02 |
| 8. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям | 125 266 | 0.05 | 142 774 | 0.07 |
| 9. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам | 8 546 283 | 3.75 | 6 486 476 | 3.37 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 228 138 789 | 100 | 192 364 781 | 100 |
| Резервы на возможные потери | -21 518 024 | | -12 063 261 | |
| Корректировка резервов на возможные потери | -6 140 328 | | 104 109 | |
| ИТОГО чистая ссудная задолженность | 200 480 437 | | 180 405 629 | |

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

| Категория ссудной задолженности | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. Ссудная задолженность: | 211 922 493 | 189 678 627 |
| до востребования, срок погашения 1 день | 12 484 856 | 236 403 |
| срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней | 13 490 387 | 28 703 730 |
| срок исполнения свыше 30 календарных дней до года | 46 392 950 | 32 133 589 |
| срок исполнения обязательств свыше 365/366 календарных дней | 139 554 300 | 128 604 905 |
| 2. Просроченная задолженность | 16 216 296 | 2 686 154 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 228 138 789 | 192 364 781 |

В течение отчетного периода Банк не проводил операции обратного РЕПО с центральным контрагентом.

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

| Наименование статьи | На 01.10.2020 | | На 01.01.2020 | |
|---|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля, % | Сумма, тыс. руб. | Доля, % |
| Москва и Московская область | 57 039 586 | 25.00 | 61 296 909 | 31.86 |
| Санкт-Петербург | 16 134 042 | 7.07 | 19 239 089 | 10.00 |
| Республика Крым | 84 033 291 | 36.83 | 73 920 703 | 38.43 |
| Краснодарский край | 29 500 430 | 12.93 | 0 | 0.00 |
| Севастополь | 14 365 135 | 6.30 | 10 565 149 | 5.49 |
| Нижегородская область | 21 411 061 | 9.39 | 21 000 011 | 10.92 |
| Прочие регионы РФ | 5 546 897 | 2.43 | 6 342 920 | 3.30 |
| Прочие регионы | 108 347 | 0.05 | 0 | 0.00 |
| Итого ссудная и приравненная к ней задолженность | 228 138 789 | 100 | 192 364 781 | 100 |
| Резервы | -21 518 024 | | -12 063 261 | |
| Корректировки резервов | -6 140 328 | | 104 109 | |
| Итого | 200 480 437 | | 180 405 629 | |

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

| Наименование статьи | На 01.10.2020 | | На 01.01.2020 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля % | Сумма, тыс. руб. | Доля % |
| 1.Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.: | 133 173 077 | 100.00 | 116 188 999 | 100.00 |
| Обработывающие производства | 7 473 818 | 5.61 | 3 526 001 | 3.03 |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха | 14 996 396 | 11.26 | 13 758 012 | 11.84 |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 7 107 806 | 5.34 | 3 879 148 | 3.34 |
| Строительство | 6 066 584 | 4.56 | 2 922 802 | 2.52 |
| Транспортировка и хранение | 11 991 777 | 9.00 | 10 547 028 | 9.08 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 65 567 913 | 49.24 | 68 173 635 | 58.67 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 6 891 195 | 5.17 | 4 120 276 | 3.55 |
| Добыча полезных ископаемых | 31 945 | 0.02 | 92 | 0 |
| Прочие виды экономической деятельности | 13 045 643 | 9.80 | 9 262 005 | 7.97 |

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

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|-------------------|------------|
| Долговые ценные бумаги Банка России | 15 833 147 | 0 |
| Переоценка долговых ценных бумаг | 158 | 0 |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 9 453 | 127 |
| Переоценка долевых ценных бумаг | -9 453 | -127 |
| Прочее участие | 256 | 191 |
| Резервы | -9 453 | -127 |
| Корректировка резервов на возможные потери | 9 453 | 127 |
| Итого с учётом резервов | 15 833 561 | 191 |

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

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

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Долговые обязательства Российской Федерации | 8 202 615 | 765 612 |
| Долговые обязательства кредитных организаций | 4 024 864 | 3 164 248 |
| Долговые обязательства Банка России | 0 | 8 262 058 |
| Долговые ценные бумаги прочих резидентов | 172 042 | 455 128 |
| Долговые обязательства, не погашенные в срок | 7 155 162 | 595 985 |
| Резервы на возможные потери | -3 617 464 | -595 985 |
| Корректировка резервов на возможные потери | -3 538 919 | -2 995 |
| ИТОГО | 12 398 300 | 12 644 051 |

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

| Наименование | Срок погашения | Ставка купона (%) | На 01.10.2020 | На 01.01.2020 |
|--|----------------|-------------------|---------------|---------------|
| Государственные облигации: | | | | |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 03.02.2027 | 8,15 | 135 553 | 137 661 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 10.04.2030 | 7,65 | 598 826 | 585 571 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 19.01.2028 | 7,05 | 41 702 | 42 380 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 20.07.2022 | 7,60 | 60 931 | 0 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 25.01.2023 | 7,00 | 293 307 | 0 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 18.08.2021 | 7,50 | 149 543 | 0 |

| | | | | |
|---|--------------------------|---|-------------------|-------------------|
| Федерации | | | | |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 17.09.2031 | 8,50 | 898 310 | 0 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 25.11.2020 24.11.2021 | 6,50 | 1 708 770 | 0 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 19.07.2023 | 5,50 | 495 997 | 0 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 12.11.2025 | 7,15 | 1 770 855 | 0 |
| - Министерство финансов Российской Федерации | 06.10.2027 | 6,00 | 2 048 821 | 0 |
| Итого государственных облигаций: | | | 8 202 615 | 765 612 |
| Долговые ценные бумаги кредитных организаций | 15.07.2021 | 4,9 | 4 024 864 | 3 164 248 |
| Итого долговых ценных бумаг кредитных организаций: | | | 4 024 864 | 3 164 248 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | 15.01.2020 | Ключевая ставка Банка России на каждый день | 0 | 2 230 429 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | 12.02.2020 | Ключевая ставка Банка России на каждый день | 0 | 2 016 954 |
| Долговые ценные бумаги Банка России | 11.03.2020 | Ключевая ставка Банка России на каждый день | 0 | 4 014 675 |
| Итого долговых ценных бумаг Банка России: | | | 0 | 8 262 058 |
| Долговые ценные бумаги прочих резидентов | 18.03.2033 | 7,35 | 0 | 141 945 |
| Долговые ценные бумаги прочих резидентов | 21.03.2024 | 9,70 | 172 042 | 287 727 |
| Долговые ценные бумаги прочих резидентов | 13.04.2029 | 9,75 | 0 | 25 456 |
| Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов: | | | 172 042 | 455 128 |
| Долговые обязательства, не погашенные в срок | | | 7 155 162 | 595 985 |
| Резервы на возможные потери | | | -3 617 464 | -595 985 |
| Корректировка резервов на возможные потери | | | -3 538 919 | -2 995 |
| ИТОГО: | | | 12 398 300 | 12 644 051 |

Долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) составила – отсутствуют.

5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

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

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств и долгосрочные активы по состоянию на 01.10.2020.

| Наименование | Основные средства | Нематериальные активы | Объекты НВНОД | Долгосрочные активы | Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств | Вложения в создание и приобретение НМА | Материальные запасы | Имущество в финансово й аренде МСФО 16 | Итого |
|--|-------------------|-----------------------|----------------|---------------------|---|--|---------------------|--|------------------|
| Остаточная стоимость на 01.01.2020г в тыс.руб | 3 475 688 | 438 898 | 115 725 | 4 814 | 45 849 | 6 214 | 145 476 | 0 | 4 232 664 |
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2020г | 4 451 698 | 823 171 | 115 725 | 4 814 | 45 849 | 6 214 | 145 476 | 0 | 5 592 947 |
| Всего прирост (Дт), в том числе: | 3 272 671 | 186 443 | 106 678 | 121 292 | 367 556 | 135 980 | 657 726 | 1 461 367 | 6 309 713 |
| Приобретение | 373 558 | 112 687 | | | 366 627 | 135 064 | 636 272 | 140 100 | 1 764 308 |
| Поступление при реорганизации на 01.01.20* | 1 444 441 | 36 878 | 97 133 | 53 723 | | | 583 | | 1 632 758 |
| Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт** | 1 454 672 | 36 878 | 9 545 | 67 569 | 929 | 916 | 20 871 | 1 321 267 | 2 912 647 |
| Всего списание (Кт), в том числе: | -1 413 556 | -36 878 | -88 427 | -60 929 | -373 994 | -112 686 | -407 350 | -73 987 | -2 567 807 |
| Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Кт** | -1 382 639 | -36 878 | -88 427 | | -327 | | -23 071 | -23 266 | -1 554 608 |
| Ввод в эксплуатацию | | | | | -373 558 | -112 686 | -383 810 | | -870 054 |
| Выбытие | -30 917 | | | -60 929 | -109 | | -469 | -50 721 | -143 145 |
| Остаток на 01.10.2020г | 6 310 813 | 972 736 | 133 976 | 65 177 | 39 411 | 29 508 | 395 852 | 1 387 380 | 9 334 853 |
| Справочно: чистый прирост за счет денежных средств | 445 591 | 112 687 | -78 882 | 67 569 | -6 329 | 23 294 | 250 262 | | 814 192 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | |
| Остаток на 01.01.2020г | 976 010 | 384 273 | | | | | | 0 | 1 360 283 |
| Начисленная амортизация | 340 969 | 72 201 | | | | | | 317 175 | 730 345 |
| Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт** | -664 855 | -14 050 | | | | | | -29 374 | -708 279 |
| Переклассификация, корректировочные и | 664 852 | 14 050 | | | | | | 354 543 | 1 033 445 |

| | | | | | | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| исправительные обороты по Кт** | | | | | | | | | |
| Поступление при реорганизации на 01.01.20* | 664 852 | 14 050 | | | | | | | 678 902 |
| Выбытие | -27 882 | | | | | | | -19 744 | -47 626 |
| Остаток на 01.10.2020г | 1 953 946 | 470 524 | | | | | | 622 600 | 3 047 070 |
| Остаточная стоимость на 01.10.2020г | 4 356 867 | 502 212 | 133 976 | 65 177 | 39 411 | 29 508 | 395 852 | 764 780 | 6 287 783 |

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

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

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

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

В отчётном периоде РНКБ Банк (ПАО) не проводил переоценку собственного имущества, в части недвижимого имущества последняя переоценка отражена по состоянию на 31.12.2019. Последняя переоценка движимого имущества, числящегося в составе основных средств проводилась по состоянию на 01.01.1998.

По объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется модель оценки по справедливой стоимости. В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.10.2020г. учитывалось восемь объектов недвижимого имущества, балансовой стоимостью 134 млн.руб. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию на 31.12.2019г, при определении справедливой стоимости использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

По объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется модель оценки по справедливой стоимости. В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.10.2020г учитывается 25 объектов недвижимого имущества, балансовой стоимостью 61 млн.руб. При определении справедливой стоимости 31.12.2019г использовались экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

К существенным изменениям за 9 месяцев 2020 года в составе имущества Банка можно отнести изменения в первом квартале текущего года, в результате реорганизации ПАО «Крайинвестбанк» в форме присоединения к РНКБ Банк (ПАО), состав основных средств увеличился на 1 444 млн.руб, состав нематериальных активов увеличился на 37 млн.руб. Также в результате вступления в силу Положения ЦБ №659-П с 01.01.2020г. в составе активов Банка отражается имущество, полученное в финансовую аренду, по состоянию на 01.10.2020 года их балансовая стоимость составила 1 387 млн.руб. Во втором и третьем квартале 2020 года изменения в составе имущества РНКБ Банк (ПАО) являются незначительными.

5.10. Прочие активы

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

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|----------------|------------------|
| Финансовые активы: | | |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 48 106 | 692 715 |
| Нефинансовые активы | | |
| Расчеты с работниками по подотчётным суммам | 9 773 | 13 523 |
| Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе: | 1 082 988 | 282 225 |
| - резидентам | 1 081 597 | 278 335 |
| - нерезидентам | 1 391 | 3 890 |
| Уплаченный налог на добавленную стоимость | 90 | 85 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам | 0 | 85 425 |
| Незавершенные расчеты по прочим операциям | 0 | 297 975 |
| Прочие расчеты | 4 061 962 | 159 203 |
| Сумма резерва | -1 514 464 | -305 946 |
| Корректировка резервов на возможные потери | -2 838 093 | 634 637 |
| Итого прочие активы | 850 362 | 1 859 842 |

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|------------------|------------------|
| Привлеченные на срок от 8 до 30 дней | 0 | 0 |
| Привлеченные на срок от 31 до 90 дней | 0 | 0 |
| Привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней | 0 | 0 |
| Привлеченные на срок от 181 дня до 1 год | 516 509 | 600 |
| Привлеченные на срок свыше 1 года | 2 102 826 | 2 230 822 |
| Прочие привлеченные средства | 2 471 | 4 206 |
| Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 2 621 806 | 2 235 628 |

5.12. Средства кредитных организаций

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

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------------|-------------------|
| Привлеченные межбанковские кредиты | 2 188 780 | 12 978 290 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов | 25 321 | 0 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 3 384 | 1 648 |
| Обязательства по уплате процентов | 60 086 | 2 728 |
| Итого | 2 277 571 | 12 982 666 |

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Средства юридических лиц, в том числе: | 40 749 293 | 44 439 601 |
| -средства на текущих и расчетных счетах | 26 584 365 | 34 101 376 |
| -срочные депозиты | 14 164 928 | 10 338 225 |
| Средства физических лиц, в том числе: | 112 640 298 | 81 605 946 |
| -средства на текущих счетах | 44 390 779 | 35 894 159 |
| -срочные депозиты | 62 241 853 | 44 709 423 |
| -средства в расчетах | 16 858 | 8 530 |
| -начисленные проценты | 115 574 | 98 134 |
| -счета эскроу физических лиц | 5 859 586 | 895 700 |
| -счета в драгоценных металлах | 15 648 | 0 |
| Средства индивидуальных предпринимателей | 19 287 753 | 10 005 069 |
| Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации | 0 | 8 100 000 |
| Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости | 5 656 | 129 801 |
| Привлеченные средства | 30 451 809 | 4 307 |
| Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств | 20 | 0 |
| Корректировки стоимости привлеченных средств клиентов | -14 936 005 | 0 |
| Итого | 188 198 824 | 144 284 724 |

5.14. Выпущенные долговые обязательства

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------------|------------------|
| Выпущенные векселя и банкнотные акцепты | 805 566 | 2 347 988 |
| Выпущенные облигации | 2 323 378 | 0 |
| Депозитные сертификаты | 1 | 1 |
| Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам | 52 338 | 31 902 |
| Расчеты по отдельным операциям | -257 | 0 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 3 181 026 | 2 379 891 |

5.15. Прочие обязательства

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------|------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Затраты по сделке | -15 | 0 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Кредиторская задолженность | 419 228 | 151 160 |
| Обязательства по уплате налогов | 11 151 | 5 968 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе: | 35 322 | 151 618 |
| -резидентам | 25 147 | 146 810 |
| -нерезидентам | 10 175 | 4 808 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 58 274 | 37 380 |
| Прочие обязательства | 18 119 | 14 792 |
| Переоценка требований и обязательств по поставке | 3 907 | 0 |

| | | |
|--|------------------|----------------|
| драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | | |
| Обязательства по выплате вознаграждений работникам | 449 400 | 385 425 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 33 043 | 37 962 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 116 432 | 97 958 |
| Арендные обязательства | 630 173 | 0 |
| Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам | 83 | 0 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 30 841 | 0 |
| Корректировка стоимости договора банковской гарантии | -768 421 | 0 |
| Итого | 1 037 537 | 882 263 |

5.16. Средства акционеров (участников)

На 01.10.2020 года уставный капитал Банка, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса (одна акция - один голос) по всем вопросам его компетенции;
- 2) реализовать право голоса на Общем собрании акционеров Банка лично либо через своих полномочных представителей;
- 3) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- 4) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- 5) получать дивиденды по принадлежащим им акциям;
- 6) получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 7) обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Устава Банка, в случае, если акционер не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- 8) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- 9) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков, в случаях, установленных действующим законодательством;
- 10) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемой как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

| Наименование показателя | За III квартал 2020 года | За III квартал 2019 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Прибыль (тыс. руб.) | 6 339 846 | 5 688 147 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении | 3 756 631 103 | 3 751 774 354 |
| Базовая прибыль на акцию (руб.) | 1.69 | 1.52 |

5.17. Внебалансовые обязательства

По состоянию на отчетную дату Банк имеет в наличии долговые ценные бумаги РФ, полученные в качестве обеспечения по договору субординированного займа с ГК «Агенство по страхованию вкладов», в сумме 791 994 тыс. руб.

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.10.2020 г. представлены в таблице:

| Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | I категория качества | II категория качества | III категория качества | IV категория качества | V категория качества |
|---|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 23 424 833 | 1 021 535 | 17 773 706 | 4 511 826 | 18 619 | 99 147 |
| со сроком более 1 года | 20 199 376 | 828 388 | 15 423 996 | 3 929 927 | 400 | 16 665 |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 31 038 742 | 1 273 408 | 24 191 331 | 5 157 575 | 2 504 | 413 924 |
| со сроком более 1 года | 14 253 012 | 307 658 | 11 637 059 | 2 008 225 | 0 | 300 070 |
| Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств | 16 346 448 | 0 | 11 104 996 | 5 192 697 | 28 854 | 19 901 |
| Обязательства по поставке денежных средств | 722 619 | 722 619 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по поставке ценных бумаг | 9 822 | 9 822 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 791 994 | 791 994 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------|
| (субординированный займ) | | | | | | |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 19 154 016 | 19 154 016 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 91 488 474 | 22 973 394 | 53 070 033 | 14 862 098 | 49 977 | 532 972 |

| 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: | 1 714 679 | 658 317 | 977 042 | 12 757 | 66 563 | 1 035 843 |
| со сроком более 1 года | 1 465 167 | 600 225 | 848 037 | 240 | 16 665 | 991 075 |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 2 817 539 | 742 625 | 1 659 613 | 1 377 | 413 924 | 1 270 556 |
| со сроком более 1 года | 1 237 289 | 333 176 | 604 043 | 0 | 300 070 | 975 745 |
| Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств | 460 893 | 162 202 | 266 932 | 14 427 | 17 332 | 206 976 |
| Обязательства по поставке денежных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого резервы по внебалансовым обязательствам | 4 993 111 | 1 563 144 | 2 903 587 | 28 561 | 497 819 | 2 513 375 |

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

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

| Наименование инструмента | Фактически сформирован ный резерв на возможные потери | II категория качества | III категория качества | IV категория качества | V категория качества | Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб. |
|---|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--|
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 1 600 586 | 519 088 | 947 219 | 56 987 | 77 292 | 512 782 |
| со сроком более 1 года | 984 530 | 267 975 | 663 398 | 53 157 | 0 | 167 703 |
| Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 2 152 707 | 597 061 | 695 386 | 827 368 | 32 892 | 28 773 |
| со сроком более 1 года | 1 452 233 | 354 794 | 450 069 | 647 370 | 0 | 337 880 |
| Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств | 367 026 | 114 450 | 208 697 | 10 677 | 33 202 | 91 081 |
| Обязательства по поставке денежных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого резервы по внебалансовым обязательствам | 4 120 319 | 1 230 599 | 1 851 302 | 895 032 | 143 386 | 632 636 |

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

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|------------------|------------------|
| По предоставленным кредитам кредитным организациям | 595 463 | 513 545 |
| По прочим размещенным средствам в кредитных организациях | 84 071 | 225 295 |
| По денежным средствам на счетах кредитных организаций | 0 | 0 |
| По денежным средствам на счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| По депозитам, размещенным в Банке России | 345 911 | 489 371 |
| По депозитам, размещенным в кредитных организациях | 0 | 0 |
| По учтенным векселям кредитных организаций | 0 | 0 |
| В части доходов от оказания консультационных и информационных услуг в связи с предоставлением ссуд | 0 | 1 953 |
| Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 1 025 445 | 1 230 164 |

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

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности | 140 593 | 135 057 |
| Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 291 | 74 |
| Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | 0 | 0 |
| Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 29 881 | 0 |
| Негосударственным финансовым организациям | 90 304 | 86 233 |
| Негосударственным коммерческим организациям | 8 089 556 | 8 218 055 |
| Индивидуальным предпринимателям | 383 366 | 197 398 |
| Гражданам (физическим лицам) | 6 434 549 | 4 202 593 |
| Векселя прочих резидентов | 20 095 | 30 427 |
| 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 | 83 960 | 32 900 |
| Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 15 272 595 | 12 902 737 |

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Российской Федерации | 330 597 | 36 185 |
| Банка России | 363 254 | 70 213 |
| Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0 | 0 |
| Кредитных организаций | 36 946 | 195 |
| По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей) | 144 235 | 160 768 |
| По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей) | 69 359 | 82 670 |
| Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги | 944 391 | 350 031 |

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|---|----------------|----------------|
| По полученным кредитам от Банка России | 88 250 | 50 525 |
| По полученным кредитам от кредитных организаций | 35 835 | 610 185 |
| По депозитам кредитных организаций | 3 | 2 |
| По прочим привлеченным средствам кредитных организаций | 425 | 58 894 |
| Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций | 124 513 | 719 606 |

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

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности | 513 414 | 776 793 |
| Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности | 962 024 | 50 450 |
| Финансовых организаций | 104 327 | 46 620 |
| Индивидуальных предпринимателей | 19 071 | 7 903 |
| Федерального казначейства | 15 043 | 190 739 |
| По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций | 47 554 | 74 183 |
| По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций | 3 914 | 5 287 |
| По депозитам коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 |
| По депозитам негосударственных коммерческих организаций | 268 940 | 141 075 |
| По депозитам негосударственных некоммерческих организаций | 2 252 | 0 |
| По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации | 221 190 | 99 004 |
| По прочим привлеченным средствам юридических лиц нерезидентов | 0 | 0 |
| По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации | 2 734 034 | 1 880 102 |
| По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов | 26 231 | 24 413 |
| Прочие расходы | 0 | 0 |
| Других кредиторов | 0 | 5 561 |
| Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 917 994 | 3 302 130 |

6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|---|----------------|---------------|
| Облигации | 100 370 | 0 |
| Векселя | 75 264 | 41 555 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги: | 175 634 | 41 555 |

6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|---|---------------|----------------|
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах | 2 198 107 | 445 589 |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах | -2 163 095 | -267 005 |
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 35 012 | 178 584 |

6.8. Комиссионные доходы

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|------------------|------------------|
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 199 996 | 105 277 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 3 562 358 | 2 672 194 |
| За проведение операций с валютными ценностями | 4 980 | 6 278 |
| Осуществление переводов | 1 117 606 | 810 489 |
| Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств | 714 130 | 488 030 |
| От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 106 485 | 50 388 |
| По другим операциям | 459 508 | 333 953 |
| Итого комиссионные доходы | 6 165 063 | 4 466 609 |

6.9. Комиссионные расходы

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|----------------|----------------|
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 38 420 | 39 977 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 861 273 | 590 380 |
| За проведение операций с валютными ценностями | 3 498 | 2 651 |
| По полученным банковским гарантиям и поручительствам | 112 | 188 |
| За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 1 355 | 2 319 |
| По другим операциям | 16 694 | 3 539 |
| Итого комиссионные расходы | 921 352 | 639 054 |

6.10. Прочие операционные доходы

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|---|------------|------------|
| От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены | 10 376 | 926 |
| От операций с учтенными векселями | 0 | 0 |
| От операций по выпущенным векселям | 814 | 546 |
| По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц | 1 187 | 387 |
| По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц | 88 190 | 58 973 |
| По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей | 159 | 11 |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 64 | 0 |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 14 622 | 14 026 |
| От сдачи имущества в аренду | 5 551 | 3 501 |
| От переоценки обязательств по аренде | 592 | 0 |
| Прочие доходы | 146 262 | 8 388 |
| От выбытия (реализации) имущества | 1 028 | 2 335 |
| Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению | 12 802 | 28 356 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| деятельности кредитной организации | | |
| Изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 0 | 0 |
| Операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 763 | 0 |
| Итого прочие операционные доходы | 282 410 | 117 449 |

6.11. Операционные расходы

| Наименование показателя | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|------------------|------------------|
| По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены | 1 246 | 0 |
| Расходы на содержание персонала | 2 926 590 | 2 364 757 |
| 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 | 443 280 | 423 042 |
| Организационные и управленческие расходы | 1 629 560 | 1 730 250 |
| Амортизация по основным средствам и нематериальным активам | 730 232 | 340 963 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 417 898 | 269 004 |
| Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 0 | 6 |
| Судебные и арбитражные издержки | 15 | 202 |
| Прочие операционные расходы | 25 730 | 39 940 |
| Платежи в возмещение причиненных убытков | 535 | 175 |
| От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам | 324 | 96 |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | 20 179 | 4 441 |
| Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий | 14 546 | 7 991 |
| Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям | 192 | 8 950 |
| Прочие расходы арендатора по договорам аренды | 56 849 | 0 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы | 158 463 | 0 |
| Итого операционные расходы | 6 425 639 | 5 189 817 |

6.11.1 Информация о вознаграждениях работникам

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

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

- организация документационного оформления трудовых отношений Банка с работниками (прием, перевод, отпуска, командировки, увольнение и т.д.), в т.ч. с применением системы электронного документооборота;
- создание и поддержание организационного порядка в Банке, укрепление исполнительности, ответственности работников за качество исполнения должностных обязанностей, укрепление трудовой и производственной дисциплины;
- формирование и укрепление корпоративной культуры Банка, поддержание и развитие лояльности и вовлеченности работников Банка;
- соблюдение норм охраны труда;
- формирование системы отчетности в области работы с персоналом.

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер заработной

платы работников Банка за год с учётом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- размер нефиксированной (негарантированной) части заработной платы Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Вице-президента - Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски составляет не менее 40% от общего размера заработной платы;
- система оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Вице-президента - Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски, предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку 40% нефиксированной части заработной платы исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;
- размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы;
- размер заработной платы иных работников Банка определяется исходя из занимаемой ими должности, квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности за принимаемые решения с учётом рисков.

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

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

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

В рамках принципа социальной ответственности перед своими работниками в Банке действует система материальной помощи работникам в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам –

многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по медицинским показаниям.

Расходы Банка на оплату труда работников (включая премии и компенсации) и с учётом страховых взносов по итогам 9 месяцев 2020 года составили 3 369 870 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.10.2020 года – 4 477 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.10.2020 года составляла 24 человека, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 4 человека, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

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

| Наименование статьи | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Фиксированная часть вознаграждения: | | |
| Расходы на заработную плату | 1 823 181 | 1 500 005 |
| Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск | 292 461 | 232 549 |
| Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет | 5 757 | 3 606 |
| Расходы на выплату по договорам ГПХ | 0 | 350 |
| Льготы в неденежной форме (социальный пакет) | 0 | 0 |
| Прочее фиксированное вознаграждение | 88 598 | 95 386 |
| Общий размер фиксированной части вознаграждения | 2 209 997 | 1 831 896 |
| Переменная часть вознаграждения: | | |
| Премии | 640 378 | 476 956 |
| Расходы по долгосрочным выплатам | 76 215 | 55 905 |
| Общий размер переменной части вознаграждения | 716 593 | 532 861 |
| Итого расходы на содержание персонала | 2 926 590 | 2 364 757 |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 443 280 | 423 042 |

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

| Вид вознаграждения | За 9 месяцев 2020 года | За 9 месяцев 2019 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Фиксированная часть вознаграждения, в т.ч.: | | |
| Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей) | 45 378 | 31 483 |
| Переменная часть вознаграждения, в т.ч.: | | |
| Премии | 63 404 | 45 417 |
| Итого: | 108 782 | 76 900 |

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми и не фиксируемыми платежами отсутствуют.

Выплат выходного пособия и выплат на основе акций ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2020 года не осуществлялось.

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

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

| Статьи расходов по налогам | 01.10.2020 | 01.10.2019 |
|--|---------------|------------------|
| Налог на добавленную стоимость | 118 186 | 122 217 |
| Налоги на прибыль | 638 173 | 1 239 431 |
| Налог на имущество | 35 211 | 14 680 |
| Государственные пошлины | 4 236 | 2 819 |
| Земельный налог | 450 | 0 |
| Транспортный налог | 380 | 301 |
| Налог на доходы иностранной организации | | |
| Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -756 533 | -115 411 |
| Итого | 40 103 | 1 264 037 |

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 (%) |
|------------|------------------------------------|--|--|
| 01.10.2019 | 46 712 801 | 898 974 | 1.96 |
| 01.11.2019 | 46 411 852 | -300 949 | -0.64 |
| 01.12.2019 | 47 909 721 | 1 497 869 | 3.23 |
| 01.01.2020 | 47 090 420 | -819 301 | -1.71 |
| 01.02.2020 | 48 683 421 | 1 625 052 | 3.45 |
| 01.03.2020 | 48 755 044 | 71 623 | 0.15 |
| 01.04.2020 | 48 344 118 | -410 926 | -0.84 |
| 01.05.2020 | 50 273 716 | 1 929 598 | 3.99 |
| 01.06.2020 | 49 438 175 | -835 541 | -1.66 |
| 01.07.2020 | 50 156 209 | 718 034 | 1.45 |
| 01.08.2020 | 51 047 800 | 891 591 | 1.78 |
| 01.09.2020 | 52 531 571 | 1 483 771 | 2.91 |
| 01.10.2020 | 53 518 108 | 986 537 | 1.88 |

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 01.10.2020 | Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020 |
|--|---|---|
| Активы, взвешенные по уровню риска: | | |
| необходимые для определения достаточности базового капитала | 260 223 643 | 185 887 390 |
| необходимые для определения достаточности основного капитала | 260 223 643 | 185 887 390 |
| необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 260 704 627 | 186 115 317 |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | |
| Достаточность базового капитала | 17.596% | 24.831% |
| Достаточность основного капитала | 17.596% | 24.831% |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 20.528% | 25.302% |
| Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | | |
| надбавка поддержания достаточности капитала | 2.25 | 2.25 |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 12.5514% | 17.3230% |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | |
| Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 | 4,5 | 4,5 |
| Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 | 6 | 6 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 | 8 | 8 |

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

7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли

Решением единственного акционера (участника) № 422-р от 30 сентября 2020 года по результатам 2019 года принято решение:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значения показателей ликвидности Банка:

| Показатель | 01.10.2020 | 01.01.2020 | Норматив |
|------------|------------|------------|----------|
| H2 | 106.33% | 30.17% | min 15 |
| H3 | 135.51% | 95.27% | min 50 |
| H4 | 38.19% | 36.03% | max 120 |

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

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

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

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

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

| Наименование статьи | 01.10.2020 | 01.01.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Денежные средства в операционной кассе | 8 432 878 | 8 364 880 |
| Средства в Центральном Банке РФ | 7 685 278 | 2 854 372 |
| Средства в кредитных организациях | 148 229 | 207 589 |
| Корректировка заблокированных средств в кредитных организациях | | -84 161 |
| ИТОГО | 16 266 385 | 11 342 680 |

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

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

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

11. Информация о раскрытии

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

Постановления Правительства Российской Федерации № 400 от 04.04.2019 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и

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

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

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

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

11.11.2020

Председатель Правления



Якунин М.Л.

Вице-президент - Главный бухгалтер



Шер Т.А.

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