

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
РНКБ Банк (ПАО) за 9 месяцев 2021 года

Содержание

1. Общая информация.....	2
1.1. Введение.....	2
1.2. Основные реквизиты.....	2
1.3. Сведения о лицензиях.....	3
1.4. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	5
1.5. Сведения о структуре собственности.....	5
1.6. Информация о внутренних структурных подразделениях и устройствах	6
1.7. Информация о составе банковской группы	6
1.8. Краткая характеристика деятельности.....	6
1.8.1. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц.....	6
1.8.2. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания	9
1.8.3. Основные операции на финансовых рынках	10
1.8.4. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат	10
1.9. Информация по сегментам деятельности.....	10
1.10. Оценка справедливой стоимости	12
2. Информация об операциях Банка со связанными сторонами	15
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчётности и основных положений Учётной политики	17
3.1. События после отчётной даты.....	31
4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения	32
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	35
5.1. Денежные средства.....	35
5.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35
5.3. Средства в кредитных организациях.....	35
5.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
5.4.1. Производные финансовые инструменты.....	37
5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	37
5.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	39
5.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	39
5.8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	41
5.9. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы , предназначенные для продажи.....	41
5.10. Прочие активы.....	43
5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	43
5.12. Средства кредитных организаций	44
5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	44
5.14. Выпущенные долговые обязательства	45
5.15. Прочие обязательства	45
5.16. Средства акционеров (участников)	46
5.17. Внебалансовые обязательства.....	47
6. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807).....	49
6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях.....	49
6.2. Процентные доходы от ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями	49
6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	50
6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	50
6.5. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	50
6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	51
6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51
6.8. Комиссионные доходы	51
6.9. Комиссионные расходы	51
6.10. Прочие операционные доходы	52
6.11. Операционные расходы	52
6.11.1. Информация о вознаграждениях работникам	53
6.12. Информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов	56
7. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	56
7.1. Информация об управлении капиталом	57
7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли	57
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	58
9. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (форма 0409814)	58
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	59
11. Информация о раскрытии	59

1. Общая информация

1.1. Введение

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность включает:

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

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Отчётным периодом является 9 месяцев 2021 года (с 1 января по 30 сентября 2021 года).

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 01.10.2021:

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

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

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	035-07513-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, 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, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица и индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ №0010414 Рег.№10Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.08.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ГТ № 0124943 Рег.№7282
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.05.2021
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 03.05.2026

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	ГТ №0109162 Пер.№300
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.05.2021
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и городу Севастополю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	до 03.05.2026

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

Схема взаимосвязей РНКБ Банк (ПАО) лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится РНКБ Банк (ПАО)



Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество), с долей участия в уставном капитале Банка – 100%



РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество)

1.6. Информация о внутренних структурных подразделениях и устройствах

По состоянию на 01.10.2021 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 193 операционных офисов, 5 передвижных пунктов кассовых операций. Ниже представлена информация о структурных подразделениях, установленных банкоматах и терминалах в разрезе субъектов:

Наименование показателя	Количество структурных подразделений банка	Количество работающих банкоматов	Количество работающих POS-терминалов
г. Москва	2	6	37
Московская обл.	0	0	13
Республика Крым	112	842	29722
г. Севастополь	31	197	9526
г. Краснодар	7	79	80
г. Сочи	2	4	36
Краснодарский край	43	252	880
Республика Адыгея	0	2	12
г. Ставропольский край	0	0	3
г. Санкт-Петербург	1	2	3
г. Владикавказ	0	0	2
Ростовская обл.	0	0	5
г. Архангельск	0	0	1
Республика Коми	0	0	1
Республика Татарстан	0	0	4
г. Воронеж	0	0	1
г. Томск	0	0	2
Саратовская обл.	0	0	2
Орловская обл.	0	0	1
Всего	198	1 384	40 331

1.7. Информация о составе банковской группы

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

1.8. Краткая характеристика деятельности

1.8.1. Характер операций в сфере обслуживания юридических лиц

По состоянию на 01.10.2021 года количество счетов, открытых юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, индивидуальным предпринимателям и лицам занимающимся частной практикой составляет 198 906 шт.

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

- открытие и ведение расчётных счетов в рублях и иностранной валюте, сервис онлайн-бронирования счёта;
- открытие и ведение специальных банковских счетов: платежных агентов (субагентов), поставщиков;
- открытие и ведение специальных расчётных счетов «Расчётный счёт застройщика» в рамках 214-ФЗ и «Счёт участника закупок» в рамках 44-ФЗ;
- открытие и ведение специальных расчётных счетов ЭСКРОУ;
- открытие и ведение расчётных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при процедурах банкротства;
- ведение специальных банковских счетов для формирования фонда капитального ремонта;
- открытие публичного депозитного счёта для депонирования денежных средств, принадлежащих бенефициару;
- открытие специальных счетов избирательным объединениям;
- открытие специального счёта «Залоговый счёт», используемого в целях кредитования;
- открытие специального номинального счёта для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- открытие специального депозита для размещения временно свободных средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, формируемого на специальном счёте, открытом в Банке (в соответствии со ст. 175.1 Жилищного кодекса Российской Федерации);
- открытие отдельных банковских счетов в рамках формирования и доверительного управления паевым инвестиционным фондом;
- открытие специального банковского счёта страхового брокера;
- проведение банковских переводов в рублях, в том числе с использованием сервиса срочного перевода платежной системы Банка России, банковские переводы в иностранной валюте;
- уточнение реквизитов ранее отправленных платежей в валюте РФ по инициативе Клиента;
- прием на инкассо платежных поручений и инкассовых поручений;
- проведение конверсионных операций;
- предоставление системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент»;
- ведение мобильного приложения «Интернет Банк-Клиент» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- предоставление сервиса проверки контрагентов «Индикатор» в «Интернет Банк-Клиент» (получение онлайн информации о деловой репутации и основных финансовых показателях своего контрагента);
- интеграция системы «Интернет Клиент-Банк» с 1С предприятие;
- сервис «Онлайн бухгалтерия РНКБ»;
- «Онлайн касса» в рамках Федерального Закона №54-ФЗ;
- программное обеспечение «ОНЛАЙН-КАССА РНКБ»;
- перевод внутрибанковских платежей по системе «Интернет Клиент-Банк» круглосуточно в режиме 24/7;
- комплексные тарифные планы, позволяющие Клиенту выбрать необходимый ему набор услуг по выгодной стоимости;
- обеспечение безопасных расчётов по системам Дистанционного банковского обслуживания посредством СМС и телефонного подтверждения;

- система управления контролирующей компанией расчётов группы подконтрольных предприятий – «Центр финансового контроля»;
- корпоративные карты для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с бесконтактной оплатой;
- прием выручки на расчётный счёт корпоративных клиентов с помощью банкоматов с функцией cash-in;
- система уведомления Клиентов об операциях по расчётным счетам и корпоративной карте посредством СМС-уведомлений;
- периодический внутрибанковский/межбанковский перевод денежных средств Клиента;
- автоматическое пополнение счёта для проведения и учёта операций, совершаемых с использованием корпоративных карт юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- платежи, осуществляемые текущим днем, на основании расчётных документов, принятых после окончания операционного дня;
- операции с наличными денежными средствами;
- инкассация и доставка Клиенту наличных денежных средств;
- расчётная (дебетовая) карта для Управления Федерального казначейства;
- прием вкладов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по широкой линейке депозитных продуктов;
- начисление процентов на остаток по расчётному счёту, при условии поддержания неснижаемого остатка;
- осуществление кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по различным программам, в том числе в рамках сотрудничества с Агентством кредитных гарантий;
- осуществление документарных операций - аккредитивных и гарантийных;
- «Экспресс гарантия» в рамках Федерального закона от 05.07.2013 № 44-ФЗ и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ.
- заключение договора на обслуживание Клиентов в рамках зарплатных проектов;
- заключение договора о приеме и проведении переводов физических лиц в адрес Клиента;
- проведение приема платежей по договорам;
- осуществление эквайринга в торговой, гостиничной сети Республики Крым;
- обслуживание Отдельного счёта для целей банковского сопровождения контрактов;
- комплекс услуг по обеспечению Банком мониторинга расчётов, осуществляемых в рамках исполнения Контракта на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд, заключённого в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05.07.2013 № 44-ФЗ и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ;
- «Финансовая свобода» для индивидуальных предпринимателей для осуществления автоматического перевода денежных средств на карту;
- кредитование малого, среднего и крупного 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 Российской Федерации;
- 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 в рамках действия программ: «На восстановление предпринимательской деятельности» в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 27.02.2021 № 279, «На выплату заработной платы под 0%» в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 (программа закончила действие 30.09.2021) и «На возобновление деятельности» в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 (программа закончила действие 30.06.2021);
- финансирование строительства объектов долевого строительства в рамках 214-ФЗ с использованием механизма ЭСКРОУ.

1.8.2. Характер операций в сфере розничных продаж и обслуживания

По состоянию на 01.10.2021 года количество счетов, открытых клиентам - физическим лицам на основании договора банковского счёта или договора банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей, составляет 5 593 012 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 физических лиц;
- осуществляет автокредитование физических лиц;
- осуществляет ипотечное кредитование физических лиц;
- осуществляет прием переводов физических лиц;
- осуществляет прием вкладов от физических лиц;
- предоставляет в аренду индивидуальные сейфовые ячейки для хранения драгоценностей, наличных денежных средств, антиквариата, ценных бумаг, конфиденциальных документов и других ценностей;
- осуществляет выдачу пластиковых карт для зачисления пенсионных/социальных выплат, для зачисления заработных плат сотрудников предприятий;
- осуществляет широкий перечень банковских операций в дистанционных каналах (интернет-банк, мобильное приложение, сеть банкоматов, сеть терминалов самообслуживания);
- предоставляет частное банковское обслуживание для VIP клиентов;
- осуществляет валютно-обменные операции;
- осуществляет продажу памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов;
- осуществляет проведение расчётов в форме аккредитивов;
- осуществляет открытие и совершение операций по Счетам Эскроу;
- является уполномоченным банком по кредитованию участников накопительной ипотечной системы для приобретения жилья на вторичном рынке в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе;
- является уполномоченным банком по выплате гражданских и военных пенсий на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя;

- осуществляет функции центров обслуживания ЕСИА: регистрирует, подтверждает и восстанавливает учётную запись физического лица на портале Госуслуг;
- осуществляет сбор и передачу биометрических данных в ЕБС;
- для защиты интересов вкладчиков, в том числе индивидуальных предпринимателей - клиентов банков, имеющих лицензию Национального банка Украины на 16.03.2014 и действующих на территории Республики Крым и городе федерального значения Севастополе, в соответствии с законом (02.07.2014 № 39-ФЗ) создан АНО «Фонд защиты вкладчиков». В случае прекращения деятельности структурного подразделения банка Фонд приобретает права (требования) по вкладам и осуществляет компенсационные выплаты. РНКБ Банк (ПАО) является уполномоченным банком по выплате данных страховых возмещений по вкладам. Сумма произведенных выплат страховых возмещений по вкладам с 01.01.2021 по состоянию на 01.10.2021 составила более 19 079,95 тыс. руб.

1.8.3. 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.

1.8.4. Основные операции, оказавшие существенное влияние на финансовый результат

На 01.10.2021 прибыль Банка составила 5 959 260 тыс. рублей. Основные статьи, оказавшие существенное влияние на финансовый результат: «Чистые процентные доходы», которые составили 13 971 278 тыс. рублей; «Комиссионные доходы» 7 978 933 тыс. руб., «Операционные расходы» - 6 985 336 тыс. руб, «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» - -7 018 422 тыс. руб. Подробно содержание каждой статьи раскрыто в разделе «Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (форма 0409807)».

1.9. Информация по сегментам деятельности

Анализ по сегментам

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

- Корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчётные операции и денежные переводы.
- Розничные операции: открытие текущих счетов и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (автокредиты, ипотечные, прочие), частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы.

- Казначейство: осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок РЕПО, выдача и получение межбанковских кредитов и депозитов, выпуск долговых ценных бумаг, кассовые операции.

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

Отчёт о финансовых результатах по сегментам за 9 месяцев 2021 года:

Показатель	Итого по Группе	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство
Процентные доходы	18 542 778	7 389 117	7 884 677	3 268 985
Трансфертные расходы	-15 941 421	-5 445 734	-3 873 768	-6 621 919
Процентные расходы	-4 571 500	-1 166 428	-2 819 077	-585 995
Трансфертные доходы	15 941 421	2 262 459	4 359 460	9 319 502
Чистый процентный доход	13 971 278	3 039 414	5 551 291	5 380 573
Непроцентные доходы/расходы и комиссии	8 444 949	3 280 373	4 748 711	415 865
Операционный финансовый результат	22 416 227	6 319 787	10 300 002	5 796 438
Непроцентные расходы	-8 684 612	-3 890 317	-4 794 295	0
Прибыль до налогов и резервов	13 731 615	2 429 470	5 505 707	5 796 438
Расходы по резервам	-6 988 740	-6 152 751	789 889	-1 625 879
Прибыль до налогообложения	6 742 875	-3 723 281	6 295 596	4 170 559
Налог на прибыль	-783 615	980 904	-1 022 790	-741 729
Чистая прибыль	5 959 260	-2 742 376	5 272 806	3 428 830

Отчёт о финансовых результатах по сегментам за 9 месяцев 2020 года:

Показатель	Итого по Группе	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство
Процентные доходы	17 242 431	8 720 960	6 506 199	2 015 272
Трансфертные расходы	-16 099 992	-6 542 257	-3 204 782	-6 352 953
Процентные расходы	-5 218 141	-1 214 395	-3 162 558	-841 188
Трансфертные доходы	16 099 992	2 075 675	4 277 279	9 747 039
Чистый процентный доход	12 024 290	3 039 983	4 416 137	4 568 170
Непроцентные доходы/расходы и комиссии	6 678 568	2 546 912	3 919 637	212 019
Операционный финансовый результат	18 702 858	5 586 895	8 335 774	4 780 189
Непроцентные расходы	-7 346 991	-2 626 642	-4 720 349	0
Прибыль до налогов и резервов	11 355 867	2 960 253	3 615 424	4 780 189
Расходы по резервам	-5 134 381	-3 350 206	-947 125	-837 050
Прибыль до налогообложения	6 221 486	-389 952	2 668 299	3 943 139
Налог на прибыль	118 360	4 016	43 460	70 884
Чистая прибыль	6 339 846	-385 936	2 711 759	4 014 023

Активы и обязательства по сегментам по состоянию на 01.10.2021 года:

Показатель	Итого по Группе	Корпоративные операции	Розничные операции	Казначейство
Денежные средства и краткосрочные активы	14 269 151	0	0	14 269 151
Кредиты и авансы клиентам	187 276 119	101 471 960	85 804 159	0
Кредиты банкам	26 449 840	0	0	26 449 840
Финансовые активы	71 611 477	0	0	71 611 477
Основные средства и нематериальные активы	5 798 074	0	0	5 798 074
Фонд обязательных резервов	1 544 921	0	0	1 544 921
Прочие активы и расчеты	2 025 422	0	0	2 025 422
ИТОГО Активы	308 975 004	101 471 960	85 804 159	121 698 885
Средства юридических лиц	74 193 475	74 193 475	0	0
Средства физических лиц	156 621 127	0	156 621 127	0
Векселя выпущенные	1 080 722	1 080 722	0	0
Облигации выпущенные	2 256 811	0	0	2 256 811
Счета ЛОРО	23	0	0	23
Кредиты и депозиты банков	3 152 795	0	0	3 152 795
Прочие пассивы и расчеты	6 590 676	0	0	6 590 676
ИТОГО Обязательства	243 895 629	75 274 197	156 621 127	12 000 305

Активы и обязательства по сегментам по состоянию на 01.01.2021 года:

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

1.10. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 01.10.2021 года:

№	Наименование статьи	Сумма на отчётную дату	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	9 835 273	9 835 273		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 881 203		5 881 203	
2.1	Обязательные резервы в Центральном Банке	1 544 921		1 544 921	
3	Средства в кредитных организациях	88 902		88 902	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 161 045	1 161 045		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	213 725 959		26 894 707	186 831 252
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 398 430	53 398 430		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	16 232 612		16 232 612	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	819 390			819 390
9	Требования по текущему налогу на прибыль	6 393			6 393
10	Отложенный налоговый актив	1 252 811			1 252 811
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5 798 074			5 798 074
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 917			20 917
13	Прочие активы	753 995			753 995
14	Всего активов	308 975 004	64 394 748	49 097 424	195 482 832
	II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 138 804		2 138 804	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	231 828 616		1 014 014	230 814 602
16.1	Средства кредитных организаций	1 014 014		1 014 014	
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	230 814 602			230 814 602
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	156 621 127			156 621 127
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 337 533		3 337 533	
18.2	Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости	3 337 533		3 337 533	
21	Прочие обязательства	1 165 931			1 165 931
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	5 424 745			5 424 745

	потерям и операциям с резидентами офшорных зон				
23	Всего обязательств	243 895 629	0	6 490 351	237 405 278

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

№	Наименование статьи	Сумма на начало отчётного года	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
	I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	10 072 253	10 072 253		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 896 019		4 896 019	
2.1	Обязательные резервы в Центральном банке	1 324 033		1 324 033	
3	Средства в кредитных организациях	284 121		284 121	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 249 013	2 249 013		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	212 888 455		35 273 544	177 614 911
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 062 794	29 062 794		
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 692 474		12 692 474	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	432 291			432 291
9	Требования по текущему налогу на прибыль	660 494			660 494
10	Отложенный налоговый актив	1 542 582			1 542 582
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5 954 868			5 954 868
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 457			20 457
13	Прочие активы	781 640			781 640
14	Всего активов	281 537 411	41 384 010	53 146 158	187 007 243
	II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 613 634		2 613 634	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 443 733		1 292 171	208 151 562
16.1	Средства кредитных организаций	1 292 171		1 292 171	
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 151 562			208 151 562
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	135 328 431			135 328 431
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 294 997		3 294 997	
18.2	Выпущенные долговые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости	3 294 997		3 294 997	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	42 319			42 319
21	Прочие обязательства	1 242 104			1 242 104
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 808 864			5 808 864
23	Всего обязательств	222 445 651	0	7 200 802	215 244 849

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 01.01.2021 и 01.10.2021, отраженным по соответствующим статьям активов и обязательств формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма);
- по общей сумме доходов и расходов по состоянию на 01.10.2020 и 01.10.2021, отраженных в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчётности 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма);
- об объемах наиболее значимых операций.

Остатки по состоянию на 01.10.2021 года по операциям (сделкам) со связанными сторонами:

Наименование статьи	Участники банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Акционер
Бухгалтерский баланс			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 595 937	12 606	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	819 390	0	0
Прочие активы	10	4 724	0
Итого активов	4 415 337	17 330	0
Средства кредитных организаций	23	0	0
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	663 294	208 246	0
Прочие обязательства	57 748	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	828 839	4	0
Итого обязательств	1 549 904	208 250	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 524 642	400	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	918 250	0	0

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

Наименование статьи	Участники банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Акционер
Бухгалтерский баланс			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 893 419	23 849	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	432 290	0	0
Прочие активы	5 959	2 780	0
Итого активов	5 331 668	26 629	0
Средства кредитных организаций	303 263	0	0
Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	394 576	101 846	0
Прочие обязательства	5	0	0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	71	0	0
Итого обязательств	697 915	101 846	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	951 888	182	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	119 823	0	0

Общая сумма доходов и расходов по состоянию на 01.10.2021, отраженная в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчётности 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма):

Отчёт о финансовых результатах	Участники банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Акционер
Процентные доходы, всего, в том числе от размещения средств в кредитных организациях	7 631	0	0
Процентные доходы, всего, в том числе: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	169 555	869	0
Процентные расходы, всего, в том числе: по привлеченным средствам кредитных организаций	-7 181	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе: по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-29 541	-3 751	0
Комиссионные доходы	35 729	84	0
Прочие операционные доходы	4 047	0	
Операционные расходы	-23 221	-105	

Общая сумма доходов и расходов по состоянию на 01.10.2020, отраженная в соответствующих статьях доходов и расходов формы отчётности 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма):

Отчёт о финансовых результатах	Участники банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Акционер
Процентные доходы, всего в том числе от размещения средств в кредитных организациях	0	0	0
Процентные доходы, всего, в том числе: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49 841	1 716	0
Процентные расходы, всего, в том числе: по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе: по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-3 226	-62	0
Комиссионные доходы	735	25	0
Прочие операционные доходы	1 843	0	

Операционные расходы	-67	-133	
----------------------	-----	------	--

Предоставление кредитов осуществлялось на рыночных условиях. Все обязательства исполнены в срок и в полном объеме. По состоянию на 01.10.2021 года просроченная задолженность отсутствует.

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

Операции по списанию Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за 2021 год (по состоянию на 01.10.2021) не осуществлялись.

Объемы операций, проводимых со связанными сторонами за 2021 год (по состоянию на 01.10.2021), не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

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

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;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учёте»);
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 15.07.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитными договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Международных стандартов финансовой отчётности, введённых в действие на территории Российской Федерации;
- других нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

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

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- постоянство правил бухгалтерского учёта
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преобладание 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.

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учёта основных средств является инвентарный объект.

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

Первоначальной стоимостью основных средств:

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

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

Банк проводит переоценку объектов недвижимости на основании решения Комиссии по недвижимости, при этом переоценка должна проводиться не реже одного раза в три года.

Переоценке подлежат все объекты недвижимости, являющиеся объектами основных средств.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине

кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, включая невозмещаемый налог на добавленную стоимость.

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

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

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

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

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

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже данных активов;
- Банком в порядке, определенном Правилами ввода в эксплуатацию, классификации, оценки и выбытия имущества, находящегося в собственности РНКБ Банк (ПАО), принято решение о продаже и утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- Банк не предпринимает действий по внесению изменений или отмене плана продаж.

Данные требования распространяются на объекты:

- недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам;
- основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Материальные запасы

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

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

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

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости;
- по чистой возможной цене продажи.

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

Учёт аренды

Учёт договоров аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями», Федерального стандарта бухгалтерского учёта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

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

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

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

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

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

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом:

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

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

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

Первоначальная стоимость права пользования активом включает:

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

Последующая оценка актива в форме права пользования производится:

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

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

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

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

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

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

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);

- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

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

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

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счёт добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

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

Арендодатель

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

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

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

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

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

- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого базовый актив останется пригодным к использованию;
- предметом аренды являются имеющие неограниченный срок использования объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются;

- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей существенно меньше справедливой стоимости базового актива;
- иное обстоятельство, свидетельствующее о том, что экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на базовый актив, несет арендодатель.

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

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

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

Финансовая аренда

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

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

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

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

Порядок проведения инвентаризации

Инвентаризация имущества, финансовых обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности проводится ежегодно перед составлением годовой отчетности не ранее 1 октября отчетного года.

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, расчёт по которому будет или может быть произведен собственными долевыми инструментами организации.

Финансовое обязательство – обязательство, представляющее собой:

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

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

За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого

не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму существенных затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

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

Методы определения справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (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;
- 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 счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки, - разницы между первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под убытки.

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

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

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

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

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

Оценивая существенность, среди прочего, Банк рассматривает следующие факторы:

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

Финансовые обязательства

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

Отдельные элементы Учёта банковских сделок с Финансовыми активами

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

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

Порядок определения рыночной стоимости размещенных денежных средств определяется Процентной Политикой Банка

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

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

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

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

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

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

К процентным доходам также относятся прочие доходы по кредиту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учёт долей участия в уставных капиталах дочерних и зависимых организаций (резидентов и нерезидентов), паевых инвестиционных фондов осуществляется на балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», № 602 «Прочее участие» по цене приобретения без последующей переоценки.

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

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

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

3.1. События после отчётной даты

Во исполнение Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2020 год в качестве корректирующих СПОД отражены бухгалтерские записи влияющие на следующие статьи «Отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

СПОД по доходам

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

СПОД по расходам

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

Операции СПОД за 2020 год были завершены Банком 22.01.2021.

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

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

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

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

За 2019 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

СПОД по доходам

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

СПОД по расходам

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

4. Информация о создании резервов и суммах восстановления обесценения

Обесценение активов

Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

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

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

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

- **Стадия 1** включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Сюда включаются финансовые активы без просроченной задолженности, финансовые активы с просроченной задолженностью сроком от 1 до 30 дней включительно, финансовые активы клиентов/групп с низким кредитным риском, оцененным в соответствии с внутренними методиками ранжирования, финансовые активы клиентов/групп с «хорошим» финансовым положением; а также финансовые активы, по которым была проведена реструктуризация, представленная в качестве лояльности к заемщикам без просроченной задолженности или с просроченной задолженностью до 30 дней включительно;

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

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

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

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

Определение ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о создании резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2021.

Наименование статьи активов Бухгалтерского баланса	Сумма на начало года	Создано/ восстановлено	Списано за счёт резерва	Прочие движения по счётам резервов и корректировок	Сумма на отчётную дату
Средства в кредитных организациях, в том числе	111 813	-7 666	0	0	104 147
резервы	109 494	-6 293	0	0	103 201
корректировки	2 319	-1 373	0	0	946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе	561 917	0	0	0	561 917
резервы	210 167	35	0	0	210 202
корректировки	351 750	-35	0	0	351 715
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе	33 861 647	7 811 112	-10 663	-244 687	41 417 409
резервы	29 456 727	10 247 092	-10 663	-344 037	39 349 119
корректировки	4 404 920	-2 435 980	0	99 350	2 068 290
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	0	0	0	0	0
резервы	9 453	0	0	0	9 453
корректировки	-9 453	0	0	0	-9 453
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в том числе	7 238 736	-21 166	0	0	7 217 570
резервы	3 754 147	79 098	0	0	3 833 245
корректировки	3 484 589	-100 264	0	0	3 384 325
Инвестиции в дочерние и зависимые организации, в том числе	442 683	112 901	0	0	555 584
резервы	240 816	105 014	0	0	345 830
корректировки	201 867	7 887	0	0	209 754

Прочие активы, в том числе	4 389 906	-529 215	-32 521	-729	3 827 441
резервы	1 599 797	435 386	-32 521	-729	2 001 933
корректировки	2 790 109	-964 601	0	0	1 825 508
Прочие обязательства	-566 614	6 893	0	-2 950	-562 671
резервы	35 599	-632	0	-2 950	32 017
корректировки	-602 213	7 525	0	0	-594 688
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, в том числе	5 808 864	-384 119	0	0	5 424 745
резервы	5 370 247	-181 850	0	0	5 188 397
корректировки	438 617	-202 269	0	0	236 348
Итого, в том числе	51 848 952	6 988 740	-43 184	-248 366	58 546 142
резервы	40 786 447	10 677 850	-43 184	-347 716	51 073 397
корректировки	11 062 505	-3 689 110	0	99 350	7 472 745

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1. Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Денежные средства кассе	4 746 987	5 566 088
Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	8 694	9 055
Денежные средства в банкоматах	4 958 755	4 464 690
Денежные средства в пути	101 002	0
Драгоценные металлы (золото)	28 529	41 425
Резерв на возможные потери	-8 694	-9 055
Итого с учётом резервов	9 835 273	10 072 203

Используя право применения принципа приоритета экономической сущности осуществляемых операций над их юридической формой, в целях повышения качества восприятия информации пользователями, была произведена реклассификация из статьи "Прочие активы" в статью "Денежные средства" в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс" в размере 9 055 тыс. руб. на сопоставимую дату 01.01.2021 в части отражения резерва на возможные потери под чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.

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	01.10.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентском счёте	4 336 282	3 571 986
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 544 921	1 324 033
Итого	5 881 203	4 896 019

5.3. Средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	21 338	29 783

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	84 072	88 507
Средства в клиринговых организациях	87 547	277 634
Средства на торговых банковских счетах	92	10
Резервы на возможные потери	-103 201	-109 494
Корректировка резервов на возможные потери	-946	-2 319
Итого с учётом резервов	88 902	284 121

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	01.10.2021	01.01.2021
Вложения в долговые обязательства:		
- кредитных организаций	0	1 063 446
- долговые обязательства Российской Федерации	1 131 678	889 155
- прочие долговые обязательства	117 369	301 177
- переоценка	-88 002	-4 765
Долговые обязательства, не погашенные в срок:		
- российских организаций	561 917	561 917
Резервы на возможные потери	-210 202	-210 167
Корректировка резервов на возможные потери	-351 715	-351 750
Итого с учётом резервов	1 161 045	2 249 013

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 так далее;
- ведущими (например, топ-10 по объему активов) брокерскими компаниями.

Для ценных бумаг, номинированных в рублях Российской Федерации 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 отчётный день не обнаружено рыночных цен, то просматриваются аналогичные цены, вплоть до нахождения самой ближайшей по сроку, полученные за последние 90 календарных дней (Т-90, где Т – дата определения CC). В этом случае рынок признается активным при отсутствии мотивированного суждения уполномоченного подразделения Банка о признании рынка неактивным. Если рынок признан неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ценной бумаги путем оформления мотивированного суждения или с привлечением внешнего оценщика.

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

Профессиональное мотивированное суждение для определения справедливой стоимости составляется в соответствии:

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

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

5.4.1. Производные финансовые инструменты

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

5.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Категории заемщиков	01.10.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	132 797 861	52.05	135 251 769	54.82
1.1. кредиты юридических лиц	126 098 438	49.42	126 694 752	51.35
1.2. кредиты индивидуальных предпринимателей	5 527 515	2.17	5 483 272	2.22
1.3. кредиты и средства, предоставленные прочим организациям	1 171 908	0.46	1 873 745	0.76
1.4. приобретенные права требования	0	0.00	1 200 000	0.49
2. Кредиты физических лиц, в том числе:	87 532 988	34.31	68 031 768	27.57
2.1. ипотека	46 331 834	18.16	30 012 227	12.16
2.2. автокредиты	4 984 967	1.95	4 083 525	1.65
2.3. потребительские	36 196 619	14.19	33 909 902	13.75
2.4. приобретенные права требования	19 568	0.01	26 114	0.01
3. Депозиты в Банке России	0	0.00	6 000 000	2.43

4. Межбанковские кредиты (МБК), депозиты и операции репо	26 449 840	10.37	29 119 840	11.80
5. Учетные векселя, в том числе:	262 788	0.10	247 829	0.10
5.1. кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
5.2. юридических лиц	0	0.00	0	0.00
5.3. векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	262 788	0.10	247 829	0.10
6. Прочие размещенные средства, в том числе:	1 399 068	0.55	222 079	0.09
6.1. юридическим лицам	930 008	0.36	94 021	0.04
6.2. в кредитных организациях	405 308	0.16	128 058	0.05
6.3. физическим лицам	63 752	0.02	0	0.00
7. Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям	334 089	0.13	103 398	0.04
8. Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	6 365 881	2.49	7 776 009	3.15
9. Требования по аккредитивам юридическим лицам	3 282	0.00	0	0.00
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	255 145 797	100.00	246 752 692	100.00
Резервы на возможные потери	-39 349 119		-29 456 727	
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-2 429		-2 590	
Корректировка резервов на возможные потери	-2 068 290		-4 404 920	
ИТОГО чистая ссудная задолженность	213 725 959		212 888 455	

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

Категория ссудной задолженности	01.10.2021	01.01.2021
1. Ссудная задолженность:	217 625 501	230 500 059
до востребования, срок погашения 1 день	12 605 262	2 824 826
срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней	12 433 357	30 055 998
срок исполнения свыше 30 календарных дней до года	24 671 515	50 070 995
срок исполнения обязательств свыше 365/366 календарных дней	167 916 367	147 548 240
2. Просроченная задолженность	37 519 296	16 252 633
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	255 145 797	246 752 692

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

Наименование статьи	01.10.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва и Московская область	42 161 647	16.52	51 725 940	20.95
Санкт-Петербург	22 993 874	9.01	23 579 851	9.56
Республика Крым	102 848 553	40.32	96 142 616	38.96
Краснодарский край	31 286 141	12.26	30 687 576	12.44
Севастополь	22 530 171	8.83	16 228 712	6.58
Нижегородская область	21 282 993	8.34	21 264 703	8.62
Прочие регионы Российской Федерации	12 042 419	4.72	7 123 294	2.89

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	255 145 797	100.00	246 752 692	100.00
---	--------------------	---------------	--------------------	---------------

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

Наименование статьи	01.10.2021		01.01.2021	
	Сумма, тыс. руб.	Доля %	Сумма, тыс. руб.	Доля %
1.Кредиты юр. лиц и ИП по видам деятельности в т.ч.:	132 797 861	100.00	135 251 769	100.00
Обработывающие производства	9 017 625	6.79	7 445 741	5.51
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	33 106 032	24.94	42 189 494	31.19
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	6 958 963	5.24	7 163 165	5.30
Строительство	10 568 707	7.96	6 494 735	4.80
Транспортировка и хранение	12 595 740	9.48	13 477 114	9.96
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	36 446 753	29.70	37 145 911	27.46
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	6 550 345	4.93	7 076 587	5.23
Добыча полезных ископаемых	27 755	0.02	33 984	0.03
Прочие виды экономической деятельности	14 525 943	10.94	14 225 038	10.52

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

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Долговые ценные бумаги Банка России	53 361 257	29 057 981
Переоценка долговых ценных бумаг	36 940	4 564
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	9 453	9 453
Переоценка долевых ценных бумаг	-9 453	-9 453
Прочее участие	233	249
Резервы на возможные потери	-9 453	-9 453
Корректировка резервов на возможные потери	9 453	9 453
Итого с учётом резервов	53 398 430	29 062 794

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

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

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

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Долговые обязательства Российской Федерации	12 405 015	8 745 173
Долговые обязательства кредитных организаций	3 659 250	3 777 080
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	169 568	171 455
Долговые обязательства, не погашенные в срок	7 216 349	7 237 502
Резервы на возможные потери	-3 833 245	-3 754 147
Корректировка резервов на возможные потери	-3 384 325	-3 484 589
ИТОГО	16 232 612	12 692 474

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 01.10.2021	На 01.01.2021
Государственные облигации:				
- Министерство финансов Российской Федерации 26207	03.02.2027	8,15	136 526	138 666
- Министерство финансов Российской Федерации 26228	10.04.2030	7,65	601 205	588 076
- Министерство финансов Российской Федерации 26212	19.01.2028	7,05	41 849	42 536
- Министерство финансов Российской Федерации 26209	20.07.2022	7,60	60 731	61 723
- Министерство финансов Российской Федерации 26211	25.01.2023	7,00	297 806	299 722
- Министерство финансов Российской Федерации 26217	18.08.2021	7,50	0	152 878
- Министерство финансов Российской Федерации 26218	17.09.2031	8,50	893 429	915 080
- Министерство финансов Российской Федерации 46018	24.11.2021	6,50	976 606	976 607
- Министерство финансов Российской Федерации 46022	20.07.2022 19.07.2023	5,50	508 683	505 827
- Министерство финансов Российской Федерации 26229	12.11.2025	7,15	1 744 504	1 736 052
- Министерство финансов Российской Федерации 26232	06.10.2027	6,00	2 046 363	2 018 894
- Министерство финансов Российской Федерации 26235	12.03.2031	5,90	1 294 552	1 309 112
- Министерство финансов Российской Федерации 26237	14.03.2029	6,70	150 088	0
- Министерство финансов Российской Федерации 26239	23.07.2031	6,90	3 652 673	0
Итого государственных облигаций:			12 405 015	8 745 173
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	15.07.2021	4,9	0	3 777 080
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	23.07.2026	3,38	3 659 250	0
Итого долговых ценных бумаг кредитных организаций:			3 659 250	3 777 080
Долговые ценные бумаги прочих резидентов	21.03.2024	9,70	169 568	171 455
Итого долговых ценных бумаг прочих резидентов:			169 568	171 455
Долговые обязательства, не погашенные в срок			7 216 349	7 237 502
Резервы на возможные потери			-3 833 245	-3 754 147
Корректировка резервов на возможные потери			-3 384 325	-3 484 589
ИТОГО:			16 232 612	12 692 474

По состоянию на отчётную дату долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (обратное репо) - 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 01.10.2021:

Наименование	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Вложения в создание и приобретение НМА	Материальные запасы	Имущество в финансовой аренде МСФО 16	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2021г	4 303 135	506 025	150 735	32 860	28 344	247 452	686 317	5 954 868
Первоначальная или переоцененная стоимость								
Остаток на 01.01.2021г	6 339 669	1 001 774	150 735	32 860	28 344	247 452	1 279 463	9 080 297
Всего прирост (Дт), в том числе:	425 725	59 074		359 312	59 485	449 171	310 346	1 663 113
Приобретение	386 499	59 074		337 238	59 485	425 898	261 404	1 529 598
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт**	39 226			22 074		23 273	48 942	133 515
Всего списание (Кт), в том числе:	-85 264	-1 728	-40 524	-386 919	-59 074	-563 696	-165 174	-1 302 379
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Кт**	-607		-39 225	-420		-41 163	-8 879	-90 294
Ввод в эксплуатацию				-386 499	-59 074	-522 510		-968 083
Выбытие	-84 657	-1 728	-1 299			-23	-156 295	-244 002
Остаток на 01.10.2021г	6 680 130	1 059 120	110 211	5 253	28 755	132 927	1 424 635	9 441 031
Справочно: чистый прирост за счёт денежных средств	425 118	59 074	-39 225	-27 607	411	-114 502		303 269
Накопленная амортизация								

Остаток на 01.01.2021г	2 036 534	495 749					593 146	3 125 429
Начисленная амортизация	376 470	85 662					257 202	719 334
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Дт**								
Переклассификация, корректировочные и исправительные обороты по Кт**								
Выбытие	-77 259	-375					-124 172	-201 806
Остаток на 01.10.2021г	2 335 745	581 036					726 176	3 642 957
Остаточная стоимость на 01.10.2021г	4 344 385	478 084	110 211	5 253	28 755	132 927	698 459	5 798 074

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

Для однородных групп недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков в составе основных средств применяется модель учёта по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По движимому имуществу в составе основных средств и по нематериальным активам применяется модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным способом и в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации № 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 01.10.2021 года учитывалось 5 объектов недвижимого имущества, балансовой стоимостью 110 млн.руб. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию на 31.12.2020 года, при определении справедливой стоимости использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

По объектам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, применяется модель оценки по справедливой стоимости. В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.10.2021 года учитывалось 16 объектов недвижимого имущества, балансовой стоимостью 21 млн.руб. Последняя переоценка осуществлялась по состоянию на 31.12.2020г, при определении справедливой стоимости использовалось экспертное заключение независимого оценщика. Амортизация не начисляется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Стоимость на 01.01.2021	Признание активов в составе долгосрочных активов предназначенных для продажи	Переоценка за 9 месяцев 2021 года	Прекращение признания активов в составе долгосрочных активов предназначенных для продажи	Стоимость на 01.10.2021
Недвижимое имущество	18 336	15 724	0	13 143	20 917

Залоговое	13 466	15 724	0	8 273	20 917
Собственный актив	4 870	0	0	4 870	0
Движимое имущество	2 121	607	0	2 728	0
Залоговое	1 346	0	0	1 346	0
Собственный актив	775	607	0	1 382	0
Итого	20 457	16 331	0	15 871	20 917

Информация по финансовой аренде на 01.01.2021, где Банк выступает арендатором, в части общей суммы будущих минимальных арендных платежей:

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

Информация по финансовой аренде на 01.10.2021, где Банк выступает арендатором, в части общей суммы будущих минимальных арендных платежей:

Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 5 лет (в тыс.)	свыше 5 лет (в тыс.)	ИТОГО
Финансовая аренда	0	617 179	89 564	706 743

Все договоры операционной аренды заключенные Банком содержат условия досрочного расторжения.

5.10. Прочие активы

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Финансовые активы:		
Незавершенные расчёты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	170 690
Нефинансовые активы		
Расчёты с работниками по подотчётным суммам	9 331	7 438
Суммы оплаченных требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	1 109 752	1 110 326
- резидентам	1 108 017	1 109 000
- нерезидентам	1 735	1 326
Уплаченный налог на добавленную стоимость	511	267
Прочие расчёты	3 453 148	3 873 770
Резервы на возможные потери	-1 993 239	-1 590 742
Корректировка резервов на возможные потери	-1 825 508	-2 790 109
Итого прочие активы	753 995	781 640

5.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
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	12 847	516 509

Привлеченные на срок свыше 1 года	2 123 475	2 094 381
Прочие привлеченные средства	2 482	2 744
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 138 804	2 613 634

5.12. Средства кредитных организаций

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Привлеченные межбанковские кредиты	911 200	318 173
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	23	3 157
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	102 679	3 822
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	965 002
Обязательства по уплате процентов	112	2 017
Итого	1 014 014	1 292 171

По состоянию на отчетную дату остатки по сделкам прямого репо с центральным контрагентом отсутствуют.

5.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Средства юридических лиц, в том числе:	43 236 992	47 815 030
-средства на текущих и расчётных счетах	29 075 664	30 262 068
-срочные депозиты	14 161 328	17 552 962
Средства физических лиц, в том числе:	142 193 585	125 584 262
-средства на текущих счетах	57 118 455	53 513 731
-срочные депозиты	68 474 811	63 041 488
-средства в расчётах	49 448	23 998
-начисленные проценты	154 482	115 333
-счета эскроу физических лиц	16 384 447	8 875 235
-счета в драгоценных металлах	11 942	14 477
Средства индивидуальных предпринимателей	27 894 538	18 942 181
Депозиты коммерческих организаций	450 000	0
Депозиты Минфина России	461 794	0
Проценты по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемым по амортизированной стоимости	112 706	60 531
Привлеченные средства	30 448 199	30 452 979
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств	20	20
Корректировки стоимости привлеченных средств клиентов	-13 983 232	-14 703 441
Итого	230 814 602	208 151 562

5.14. Выпущенные долговые обязательства

Наименование показателя	01.10.2021	01.01.2021
Выпущенные векселя и банкнотные акцепты	1 080 722	647 330
Выпущенные облигации	2 230 214	2 561 351
Депозитные сертификаты	1	1
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	26 759	86 555
Расчёты по отдельным операциям	-163	-240
Итого выпущенные долговые обязательства	3 337 533	3 294 997

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах за отчётный период:

Номинальный объем: 3 000 000 000 RUR

Дата начала размещения: 20.02.2020

Дата погашения: 16.02.2023

Номинал: 1 000 RUR

Рег. номер: 4B030101354B001P

ISIN код: RU000A101FK0

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

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

3 купон: дата 19.08.2021, ставка 6,8%, размер 33,91 RUR

4 купон: дата 17.02.2022, ставка 6,8%, размер 33,91 RUR

На 01.10.2021 г. размещено 2 228 196 шт. облигаций.

5.15. Прочие обязательства

Наименование статьи	01.10.2021	01.01.2021
Финансовые обязательства		
Средства в расчетах	31 283	0
Нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	141 766	170 235
Обязательства по уплате налогов	387	12 925
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	34 029	174 906
-резидентам	20 744	164 188
-нерезидентам	13 285	10 718
Полученный налог на добавленную стоимость	100 545	69 064
Прочие обязательства	27 718	13 833
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	522 859	451 506
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	35 828	43 368
Расчёты по выданным банковским гарантиям	127 201	180 069
Арендные обязательства	706 743	692 534
Расчёты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	243	278
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27 541	30 841
Резервы на возможные потери	4 476	4 758
Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины	-594 688	-602 213
Итого	1 165 931	1 242 104

5.16. Средства акционеров (участников)

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

На 01.10.2021 года уставный капитал Банка, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

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

Все обыкновенные акции банка имеют номинал 10 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2021 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, определяемой как отношение чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчётного периода.

Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Прибыль (тыс. руб.)	5 959 260	6 339 846
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (шт.)	4 515 097 238	3 756 631 103
Базовая прибыль на акцию (руб.)	1.32	1.69

5.17. Внебалансовые обязательства

Информация не раскрывается в соответствии с Актом Правительства Российской Федерации

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.10.2021 представлены в таблице:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	36 528 303	1 637 883	33 794 211	759 072	336 294	843
со сроком более 1 года	33 066 842	1 351 546	30 708 321	674 367	332 446	162
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	30 899 482	1 028 183	24 860 972	4 051 023	0	959 304
со сроком более 1 года	18 011 998	0	16 018 058	1 121 230	0	872 710
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	18 359 026	0	11 444 404	6 873 881	24 089	16 652
Обязательства по поставке денежных средств	1 685	1 685	0	0	0	0
Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе (субординированный займ)	778 143	778 143	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	18 570 183	18 570 183	0	0	0	0
Итого	105 136 822	22 016 077	70 099 587	11 683 976	360 383	976 799

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:	2 111 021	1 705 363	176 756	228 059	843	84 121
со сроком более 1 года	2 032 632	1 647 200	159 245	226 025	162	78 200
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 548 376	679 252	909 820	0	959 304	35 502
со сроком более 1 года	1 518 189	413 605	231 874	0	872 710	-45 037
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	526 900	149 547	350 708	12 045	14 600	116 725
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	5 186 297	2 534 162	1 437 284	240 104	974 747	236 348

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2021 представлены в таблице:

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

Наименование инструмента	Фактически сформированный резерв на возможные потери	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 376 851	617 206	720 908	37 567	1 170	755 115
со сроком более 1 года	1 252 771	562 068	680 983	9 516	204	760 375
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 546 832	1 041 214	1 159 889	906 050	439 679	-554 755
со сроком более 1 года	1 206 654	560 807	345 701	0	300 146	213 673
Портфель неиспользованных кредитных линий и выданных гарантий и поручительств	446 564	136 125	279 435	10 435	20 569	238 257
Обязательства по поставке денежных средств	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0	0	0	0	0
Итого резервы по внебалансовым обязательствам	5 370 247	1 794 545	2 160 232	954 052	461 418	438 617

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

6.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
По предоставленным кредитам кредитным организациям	625 448	595 463
По прочим размещенным средствам в кредитных организациях	15 104	84 071
По депозитам, размещенным в Банке России	328 874	345 911
Итого процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	969 426	1 025 445

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	154 623	140 593
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности	2 154	291
Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36 815	29 881
Негосударственным финансовым организациям	216 936	90 304

Негосударственным коммерческим организациям и некоммерческим организациям	6 362 105	8 089 556
Индивидуальным предпринимателям	503 326	383 366
Гражданам (физическим лицам)	7 685 151	6 434 549
Векселя прочих резидентов	14 959	20 095
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	395 829	83 960
Итого процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	15 371 898	15 272 595

6.3. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
Российской Федерации	514 822	330 597
Банка России	1 515 632	363 254
Кредитных организаций	146 406	36 946
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	11 118	144 235
По вложениям прочих резидентов в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	13 476	69 359
Итого процентные доходы от вложений в ценные бумаги	2 201 454	944 391

6.4. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
По полученным кредитам от Банка России	72 795	88 250
По полученным кредитам от кредитных организаций	22 686	35 835
По депозитам кредитных организаций	22	3
По прочим привлеченным средствам кредитных организаций	1 865	425
Итого процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	97 368	124 513

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

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
Коммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	293 047	513 414
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной, федеральной собственности	1 034 752	962 024
Финансовых организаций	81 350	104 327
Индивидуальных предпринимателей	35 984	19 071
Федерального казначейства	81	15 043
Негосударственных коммерческих организаций	20 700	0
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	59 241	47 554
По денежным средствам на банковских счетах негосударственных некоммерческих организаций	2 736	3 914
По депозитам негосударственных коммерческих организаций	456 058	268 940
По депозитам негосударственных некоммерческих организаций	3 051	2 252
По депозитам государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	1 423	221 190

По денежным средствам и депозитам граждан Российской Федерации	2 335 037	2 734 034
По депозитам денежным средствам физических лиц нерезидентов	19 543	26 231
По полученным кредитам других кредиторов	28	0
Итого процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 343 031	4 917 994

6.6. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
Облигации	119 507	100 370
Векселя	11 594	75 264
Итого выпущенные долговые ценные бумаги:	131 101	175 634

6.7. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 380 013	2 198 107
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-1 194 425	-2 163 095
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	185 588	35 012

6.8. Комиссионные доходы

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	242 561	199 996
Вознаграждение за расчётное и кассовое обслуживание	4 738 641	3 562 358
За проведение операций с валютными ценностями	1 824	4 980
Осуществление переводов	1 395 911	1 117 606
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	698 313	714 130
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	316 211	106 485
По другим операциям	585 472	459 508
Итого комиссионные доходы	7 978 933	6 165 063

6.9. Комиссионные расходы

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
За расчётно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	52 749	38 420
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчётных систем	1 534 342	861 273
За проведение операций с валютными ценностями	5 283	3 498
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	225	112
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5 398	1 355
По другим операциям	101 279	16 694
Итого комиссионные расходы	1 699 276	921 352

6.10. Прочие операционные доходы

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	217 256	10 376
От операций по выпущенным векселям	1 205	814
По привлеченным депозитам клиентов - юридических лиц	988	1 187
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	80 909	88 190
По привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей	134	159
От оказания консультационных и информационных услуг	870	64
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	18 405	14 622
От сдачи имущества в аренду	6 642	5 551
От переоценки обязательств по аренде	0	592
От операций с прочими размещенными средствами	3 220	0
Прочие доходы	12 603	146 262
От выбытия (реализации) имущества	8 941	1 028
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	10 509	12 802
Операции с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	763
Итого прочие операционные доходы	361 682	282 410

6.11. Операционные расходы

Наименование показателя	01.10.2021	01.10.2020
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	2 895	1 246
Расходы на содержание персонала	3 254 463	2 926 590
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	468 141	443 280
Организационные и управленческие расходы	1 796 900	1 629 560
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	719 334	730 232
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	515 948	417 898
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	729	0
Судебные и арбитражные издержки	1 524	15
Прочие операционные расходы	23 962	25 730
Платежи в возмещение причиненных убытков	450	535
От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	169	324
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	15 753	20 179
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	16 210	14 546
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	6 184	192
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	502	56 849
Налоги и сборы, относимые на расходы	162 172	158 463
Итого операционные расходы	6 985 336	6 425 639

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 2021 года составили 3 722 604 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 01.10.2021 года – 4 350 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.10.2021 года составляла 26 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 4 человека, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

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

Наименование статьи	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Фиксированная часть вознаграждения:		
Расходы на заработную плату	1 914 359	1 823 181
Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск	337 781	292 461
Больничные листы за счёт средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет	7 776	5 757
Расходы на выплату по договорам ГПХ	940	0
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	0	0
Прочее фиксированное вознаграждение	81 938	88 598
Общий размер фиксированной части вознаграждения	2 342 794	2 209 997
Переменная часть вознаграждения:		
Премии	802 315	640 378
Расходы по долгосрочным выплатам	109 354	76 215
Общий размер переменной части вознаграждения	911 669	716 593
Итого расходы на содержание персонала	3 254 463	2 926 590
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	468 141	443 280

Информация о вознаграждениях ключевого управленческого персонала (членов правления):

Вид вознаграждения	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Фиксированная часть вознаграждения, в т. ч.:		
Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей)	87 948	45 378
Переменная часть вознаграждения, в т. ч.:		

Премии выплаченные в т.ч.:	128 455	88 155
за текущий период	91 433	63 404
Отложенный годовой бонус	37 022	24 751
Итого:	216 403	133 533

Отложенный годовой бонус (40%) за 2020 год по работникам РНКБ Банк (ПАО), входящим в состав Правления Банка, до применения ставки дисконтирования, в общей сумме составил – 60 955 тыс. руб.

Выплат выходного пособия и выплат на основе акций ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2021 года не осуществлялось.

По состоянию на 01.10.2021 года программы по выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми и не фиксируемыми платежами, отсутствуют.

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

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

Возмещение (расход) по налогу на прибыль	01.10.2021	01.10.2020
Налоги на прибыль	497 863	638 173
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	285 752	-756 533
Итого	783 615	-118 360

Статьи операционных расходов по налогам и сборам	01.10.2021	01.10.2020
Налог на добавленную стоимость	133 290	118 186
Налог на имущество	23 254	35 211
Государственные пошлины	4 906	4 236
Земельный налог	399	450
Транспортный налог	323	380
Налог на доходы иностранной организации	0	0
Итого	162 172	158 463

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 (%)
01.10.2020	53 518 108	986 537	1.88
01.11.2020	54 356 607	838 499	1.57
01.12.2020	55 640 644	1 284 037	2.36
01.01.2021	56 612 226	971 582	1.75
01.02.2021	56 427 363	-184 863	-0.33
01.03.2021	57 709 519	1 282 156	2.27
01.04.2021	57 788 454	78 935	0.14
01.05.2021	58 828 246	1 039 792	1.80
01.06.2021	58 158 509	-669 737	-1.14
01.07.2021	58 138 570	-19 939	-0.03
01.08.2021	58 382 780	244 210	0.42
01.09.2021	58 944 152	561 372	0.96
01.10.2021	60 037 103	1 092 951	1.85

В отчётном периоде Банк выполнял все установленные требования к капиталу.

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

7.1. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

7.1.1. Решения о распределении чистой прибыли

Решением единственного акционера (участника) от 30 июня 2021 года № 301-р по результатам 2020 года принято решение:

Утвердить распределение чистой прибыли Банка по результатам 2020 года в размере 4 705 880 629,65 рубля (четыре миллиарда семьсот пять миллионов восемьсот восемьдесят тысяч шестьсот двадцать девять рублей 65 копеек) следующим образом:

1) часть прибыли в размере 1 239 058 674,25 рубля (один миллиард двести тридцать девять миллионов пятьдесят восемь тысяч шестьсот семьдесят четыре рубля 25 копеек) направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет, перешедших к Банку в порядке универсального правопреемства в результате реорганизации в форме присоединения ПАО «Крайинвестбанк» к Банку;

2) часть прибыли в размере 45 333 541,49 рубля (сорок пять миллионов триста тридцать три тысячи пятьсот сорок один рубль 49 копеек) направить на погашение убытков прошлых лет, полученных в связи переходом на учет в соответствии со стандартом МСФО 16 «Аренда»;

3) часть прибыли в размере 235 294 031,48 рубля (двести тридцать пять миллионов двести девяносто четыре тысячи тридцать один рубль 48 копеек) направить на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;

4) оставшуюся часть прибыли в размере 3 186 194 382,43 рубля (три миллиарда сто восемьдесят шесть миллионов сто девяносто четыре тысячи триста восемьдесят два рубля 43 копейки) не распределять и направить на увеличение собственных средств (капитала) Банка.

Нераспределённую прибыль прошлых лет, перешедшую к Банку в порядке универсального правопреемства в результате реорганизации в форме присоединения ПАО «Крайинвестбанк» к Банку в сумме 4 302 533 553,28 рубля (четыре миллиарда триста два миллиона пятьсот тридцать три тысячи пятьсот пятьдесят три рубля 28 копеек), направить на погашение убытков прошлых лет, перешедших Банку в рамках универсального правопреемства в результате реорганизации в форме присоединения ПАО «Крайинвестбанк» к Банку.

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

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

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

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

Значения показателей ликвидности Банка:

Показатель	01.10.2021	01.01.2021	Норматив
H2	218.41%	103.00%	min 15
H3	220.64%	140.73%	min 50
H4	48.42%	42.74%	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 расчёта 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	01.10.2021	01.01.2021
Денежные средства в операционной кассе	9 835 273	10 072 203
Средства в Центральном банке Российской Федерации	4 336 282	3 571 986
Средства в кредитных организациях	88 902	284 121
Корректировка в части активов, по которым существует риск потерь	-511	-6 194
ИТОГО	14 259 946	13 922 116

Используя право применения принципа приоритета экономической сущности осуществляемых операций над их юридической формой, в целях повышения качества восприятия информации пользователями, была произведена реклассификация из статьи "Прочие активы" в статью "Денежные средства" в форме 0409806 "Бухгалтерский баланс" в размере 9 055 тыс. руб. на сопоставимую дату 01.01.2021 в части отражения резерва на возможные потери под чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в связи с чем произведена реклассификация из статьи 1.2.4 "Чистый прирост (снижение) по прочим активам" в 5.1 "Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года" отчетности по форме 0409814 в размере 9 055 тыс. руб. на сопоставимую дату 01.01.2021.

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.

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

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

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

В соответствии со статьей 3 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально

составляет консолидированную финансовую отчётность в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности.

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

12.11.2021

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