

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы РНКБ Банк (ПАО) на 1 июля 2020 года**

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Информация о составе банковской группы.

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 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 Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) ¹.

Таблица 1.1
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	38 483 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	38 483 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	38 483 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 217 484
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	177 434 183	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 217 484
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные	11	6 252 996	X	X	X

¹ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

	запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	508 065	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	508 065	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	508 065
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 492 279	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	249 221	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	233 269
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	214 257 571	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала"	55	0

финансовых организаций			капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
------------------------	--	--	--	--	--

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы.

Таблица 1.2

Тыс. руб.

Но мер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	38 483 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	38 483 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 836 800
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	180 470 836	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	3 836 800
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	5 905 213	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	508 246	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	508 246	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	508 246
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 511 735	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	256 515	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	252 725
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	150	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	202 366 266	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные всех участников банковской группы включаются в консолидированную финансовую отчетность и в консолидированную отчетность.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", полностью совпадает.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Группой как первоочередные. На протяжении первого полугодия 2020 года Группа выполняла нормативы достаточности капитала с запасом.

Подробные сведения о капитале Группы отражены в форме отчетности 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы».

Ниже приведены данные о размере собственных средств (капитала) Группы (тыс. руб.):

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	50 043 167	33 135 026
Базовый капитал	46 206 367	31 993 609
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	46 206 367	31 993 609
Дополнительный капитал	3 836 800	1 141 417
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.92	0.97
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.92	0.68

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.07.2020:

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	0.000	0.000
Итого:		X	2.500
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок			11.713

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне 0% от взвешенных по риску активов.

В составе консолидированной финансовой отчетности Банковской группы не содержится информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №509-П (регулятивный капитал), не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) банковской группы у Группы отсутствуют.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности банковской группы.

Информации об основных показателях деятельности банковской группы по состоянию на 01.07.2020 года раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Группа производит расчет показателей в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Снижение во втором квартале 2020 г. нормативов достаточности капитала Группы обусловлено увеличением объемов кредитования клиентов, а также увеличением размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	217 967 267	210 360 532	17 437 381
2	при применении стандартизированного подхода	217 967 267	210 360 532	17 437 381
3	при применении базового ПБР	0	0	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	42 432	106 818	3 395
7	при применении стандартизированного подхода	42 432	106 818	3 395
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
9	при применении иных подходов	0	0	
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	2 473 376	0	197 870
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0

20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 853 483	2 803 041	148 279
21	при применении стандартизированного подхода	1 853 483	2 803 041	148 279
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	
24	Операционный риск	28 408 563	20 734 713	2 272 685
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 107 644	2 265 917	248 612
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	253 852 764	236 271 020	20 308 221

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом по группе, образованной головной кредитной организацией РНКБ Банк (ПАО) Группа применяет следующие подходы Банка России к оценке риска и достаточности капитала:

- стандартизированный для кредитного и рыночного;
- базово индикативный для операционного.

Разрешение на применение ПВР метода в регуляторных целях члены Группы не получали.

Увеличение риск-взвешенных активов связано с увеличением сумм кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, а также с увеличением размера требований к капиталу в отношении операционного риска.

Раздел III. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, предоставляемой банковской группой в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах².

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	42 607 856	2 980 596	255 962 086	38 794 557
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 220 727	0	16 839 107	15 245 313
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 638 036	0	8 753 123	7 722 841
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 638 036	0	8 753 123	7 722 841
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	582 691	0	8 085 985	7 522 472
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	582 691	0	7 373 127	7 373 127

² представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	712 858	149 345
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	115 638	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 256 373	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 569 374	0	105 548 384	14 500 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	10 817 755	2 980 596	43 654 174	9 049 244
8	Основные средства	0	0	5 430 058	0
9	Прочие активы	0	0	59 108 899	0

В процессе управления ликвидностью ГО осуществляет операции привлечения финансирования от Банка России, с предоставлением в качестве залога ссуд физических лиц. После присоединения ПАО «Крайинвестбанк» в состав операций головной организации, осуществляемых с обременением активов, вошли операции привлечения финансирования от ГК АСВ (полученный ПАО «Крайинвестбанк» кредит для целей финансового оздоровления).

При построении модели финансирования (привлечения средств) участники Группы учитывают факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Группы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	01.07.2020 Данные на отчетную дату	01.01.2020 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	78 789	69 523
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	97 507	2 106
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	95 200	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 307	2 106
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 790 629	1 697 059
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	633 520	569 163
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 157 109	1 127 896

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы.

Таблица 3.7

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00	203 426 168
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			203 426 168

Требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля, отсутствуют.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска банковской группы.

Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску.

Таблица 4.1
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	12 464 500	0	206 259 023	17 947 286	200 776 237
2	Долговые ценные бумаги	0	6 668 839	0	14 725 877	3 234 164	18 160 552
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	64 636 956	4 802 315	59 834 641
4	Итого	0	19 133 339	0	285 621 856	25 983 765	278 771 430

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У, у Группы РНКБ отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П³.

Таблица 4.1.2
Тыс. руб.

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченно го органа			
			проц ент	тыс. руб.	про цент	тыс. руб.	проц ент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 958 110	50	7 479 055	3	470 267	47	7 008 788
1.1	ссуды	14 958 110	50	7 479 055	3	470 267	47	7 008 788
2	Реструктурированные ссуды	71 596 636	21	15 035 294	10	7 103 909	11	7 931 385
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 651 499	21	3 076 815	7	1 011 174	14	2 065 641
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

³ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 109 013	50	1 554 507	5	165 441	45	1 389 066

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта⁴.

Таблица 4.2
Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	18 393 791
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 100 708
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	143 175
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	4 527
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	213 457
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	19 133 339

⁴ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.
Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3
Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	149 118 590	51 657 647	38 294 415	187 832	178 783	0	0
2	Долговые ценные бумаги	18 160 552						
3	Всего, из них:	167 279 142	51 657 647	38 294 415	187 832	178 783	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	9 801 106	20 266	20 266	1 808	1 808	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

Таблица 4.4

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кэфф. концентрации (удельный вес) кред. риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 352 049	0	20 352 049	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 130 625	0	7 130 625	0	0	0,00
3	Банки развития	4 588 024	0	4 588 024	0	4 588 024	100,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	27 376 698	0	27 274 329	0	5 704 479	20,92
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	62 896 991	50 573 839	60 364 685	49 929 727	65 679 856	59,55
7	Розничные заемщики (контрагенты)	51 549 696	14 061 117	49 422 048	13 591 002	54 297 400	86,17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6 519 651	0	6 351 984	0	2 708 540	42,64
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	44 667 919	0	41 914 204	0	39 430 644	94,07
10	Вложения в акции	489 001	0	229 185	0	343 670	149,95
11	Просроченные требования (обязательства)	7 349 357	0	1 711 113	0	1 711 113	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00

13	Прочие	50 880 032	0	43 138 551	0	43 503 541	100,85
14	Всего	283 800 043	64 634 956	262 476 797	63 520 729	217 967 267	66,86

Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Таблица 4.5
Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 352 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 352 049
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 130 625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 130 625
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 588 024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 588 024
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	26 962 312	0	0	0	0	312 017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 274 329
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	33 979 837	2 725 787	0	18 525 734	0	0	53 445 498	0	0	0	1 617 556	0	0	0	0	0	0	0	110 294 412
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15	2 593 899	0	10 929 402	0	0	19 258 933	0	0	0	16 210	0	0	0	0	0	0	30 214 591	63 013 050
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 315 028		652 575	200 503	2 679 970	0	503 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 351 984
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	10 556 972	31 045 867	0	0	0	311 365	0	0	0	0	0	0	0	41 914 204
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	216				228 969								229 185
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 711 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 711 113
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	42 408 571	0	0	0	729 980	0	0	0	0	0	0	0	43 138 551
14	Всего	63 777 554	32 281 998	652 575	29 655 639	2 679 970	10 556 972	153 274 147	0	0	0	2 904 080	0	0	0	0	0	0	30 214 591	325 997 526

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», соответственно информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПБР не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента⁵.

Таблица 5.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженного риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	7 059 601	1 411 920
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 411 920

Увеличение в 1 полугодии 2020 года активов подверженных кредитному риску контрагентов произошло за счет увеличения объемов сделок РЕПО ГО с центральным контрагентом.

⁵ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента⁶.

Таблица 5.3
Тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	7 271 761	0	0	0	0	50 000	7 321 761
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	7 271 761	0	0	0	0	50 000	7 321 761

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента⁷.

Таблица 5.5
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное обособленное	обособленное	предоставленное обособленное	не обособленное	полученное	предоставленное
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 049 016
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	7 660 792	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	7 660 792	1 049 016

⁶ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

⁷ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента⁸.

Таблица 5.8
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 454 352
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	7 059 601	1 411 920
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	7 059 601	1 411 920
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	212 160	42 432
9	Гарантийный фонд	50 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Группа не осуществляет операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода⁹.

Таблица 7.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 848 027
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	5 456
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 853 483

⁸ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

⁹ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

Снижение в 1 полугодии 2020 г. размера рыночного риска связано с сокращением объема ценных бумаг из торгового портфеля.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска¹⁰.

В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска кредитные организации Группы используют базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала определяется в размере, не меньшем, чем произведения оценки риска на регуляторный норматив достаточности.

На 01.07.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 28 408 563 тыс. руб.

На отчетную дату рост размера требований к капиталу в отношении операционного риска обусловлен увеличением дохода по РНКБ на 37,01 %, который используется для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за последние 3 года (2017-2019 гг. – 45 453 695 тыс. руб.) по сравнению с (2016-2018 гг. – 33 175 536 тыс. руб.).

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Ввиду того, что доля чувствительных к изменению процентных ставок активов/пассивов и внебалансовых требований в иностранной валюте не превышает 5% от их общей суммы, форма 0409127 составляется в рублях (643) и во всех валютах (000), анализ объема процентного риска осуществляется в отношении всех валют.

По состоянию на 01.07.2020 г. величина процентного риска банковской книги с учетом сдвига ставок на 200 базисных пунктов по Банковской Группе составляла 0.98 млрд. руб. или 1,96% капитала Группы.

						тыс. руб.
Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к измен. % ставки
АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	18 676 349
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	245 688
3. Ссудная задолженность	95 879 515	10 426 701	10 483 043	13 919 067	119 476 336	7 975 725
4. Вложения в долговые обязательства	1 816 424	43 145	934 114	339 911	13 679 957	1 632 714
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	81 079
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	5 274 074
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 493 974
8. Внебалансовые требования	1 189 943	17 583	5 700	0	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	98 885 882	10 487 429	11 422 857	14 258 978	133 156 293	40 379 603
10. Итого активов нарастающим итогом	98 885 882	109 373 311	120 796 168	135 055 146	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	1 138 723	16 614	25 062	253 347	2 347 806	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	16 802 556	2 863 223	58 115	11 455	0	69 912 951
13. Депозиты юридических лиц	6 037 254	1 291 842	689 569	1 427 787	29 406 349	58 894
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	9 809 251	13 029 115	15 933 526	23 516 846	2 506 165	0
15. Выпущенные долговые обязательства	106 551	75 305	10 679	2 171 768	435 685	169 550
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	5 779 774
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	50 531 924

¹⁰ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 1,3%, в капитале – 1,8%)

18. Внебалансовые обязательства	1 028 856	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	34 923 191	17 276 099	16 716 951	27 381 203	34 696 005	126 453 093
20. Итого пассивов нарастающим итогом	34 923 191	52 199 290	68 916 241	96 297 444	X	X
GAP	63 962 691	-6 788 670	-5 294 094	-13 122 225	98 460 288	X
20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	2,83	0,61	0,68	0,52	X	X
Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	2 451 817,87	-226 279,95	-132 352,35	-131 222,25	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 225 908,94	-113 139,97	-66 176,18	-65 611,13	X	X
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 961 963,32 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 980 981,66 тыс. руб.</i>						

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Расчет краткосрочной ликвидности, отражаемый в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 не приводится, в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») так как Банк и/или участники группы не являются системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

В соответствии с требованиями Банка России Банк обеспечивает достаточность капитала на покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков. Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком без нарушений. Подробные сведения о нормативах Группы отражены в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», составленных на консолидированной основе.

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Группе в соответствии с положением Банка России от 3.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.07.2020 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	19.713
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4,5	18.238
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	18.238
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	15.547
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	15.875
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	94.095
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	13.812
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	13.351
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	13.351
H20.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	10.516
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	25.350
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	153.909
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0

Нарушение норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H21) на начало года вызвано тем, что ПАО «Крайинвестбанк» (участник банковской группы) проходил процедуру санации и имел отрицательный капитал.

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к сумме:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по операциям с ПФИ;
- кредитного риска по сделкам кредитования ценными бумагами.

Ниже приведена информация о показателях финансового рычага по Группе на отчетную дату и на начало отчетного года:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		46 206 367	31 993 609
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		297 213 016	304 242 518
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		15.547	10.516

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

Отчетность по формам 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлены в составе настоящей Информации о рисках, которая раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Член Правления



А.В. Титов