

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы РНКБ Банк (ПАО) на 1 января 2021 года**

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

Информация о составе банковской группы.

По состоянию на отчетную дату РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банк) является головной кредитной организацией банковской группы.

Основным направлением деятельности Банковской группы (далее – Группа) являются банковские услуги. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Банковской группы на отчетную дату отсутствуют.

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".

01.01.2020 была проведена реорганизация с участником банковской группы ПАО «Крайинвестбанк» (регистрационный номер 3360) в форме присоединения к головной кредитной организации.

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).

Таблица 1.1
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	45 983 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 983 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	45 983 119
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	1 134 802
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	209 443 733	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	1 134 802
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 954 868	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	534 369	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	534 369	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	534 369
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 542 582	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	439 214	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	439 214
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 103 368	"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	254 927 844	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 финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 1.2
Тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2021, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	45 983 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	45 983 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	45 983 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 188 390
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	216 219 219	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"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	1 188 390
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	5 937 869	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	542 864
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 558 503	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	442 256	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	455 135
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 114 104	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	23 015	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	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", "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	245 097 289	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, составляемую 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.

Целями и задачами системы управления капиталом, как составной и неотъемлемой части процесса управления Группой, являются соответствия требованиям Банка России и обеспечение устойчивого развития Группы. Управление капиталом осуществляется в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом по группе, образованной головной кредитной организацией РНКБ Банк (ПАО) (далее СУРК Группы). Оценка уровня достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Банк обеспечивает достаточность внутреннего капитала на значимые риски группы, а также буфер капитала на незначимые риски и риски, не оцениваемые количественными методами, и риски не кредитных дочерних организаций.

Пересмотр и актуализация методов и политики в части управления капиталом Группы осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание 3624-У) (не реже одного раза в год). В виду соответствия политики Группы требованиям Банка России существенных изменений, в отчетном периоде, не произошло.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Группой как первоочередные. На протяжении 2020 года Группа выполняла нормативы достаточности капитала с запасом, значение нормативов приведены в разделе XI настоящего документа.

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	01.01.2021	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	56 520 423	33 135 026
Базовый капитал	55 332 033	31 993 609
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	55 332 033	31 993 609
Дополнительный капитал	1 188 390	1 141 417
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.98	0.97
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.98	0.68

Капитал Группы по состоянию на 01.01.2021г. составил 56 520,0 млн. руб. По сравнению с 01.01.2020г. капитал увеличился на 23 385,4 млн. руб. (+70,6%) в основном за счет докапитализации Банка, а также за счет изменений по внутригрупповым операциям и прочим корректировкам после присоединения ПАО «Крайинвестбанк».

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.01.2021:

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			14.240

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки:

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	195 119 276
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			195 119 276

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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента Банковской Группы является управление деятельностью Группы с учетом склонности к риску, определяемой в соответствии с регуляторными требованиями и международной практикой. Данный подход подразумевает определение и контроль показателей агрегированного целевого уровня / профиля рисков Группы в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию склонности к риску в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений.

Управление рисками и капиталом Группы осуществляется в соответствии с утвержденной СУРК Группы и охватывает все уровни органов управления и подразделений головной организации и дочерние организации (далее ДО). Также Группа придерживается принципа разделения бизнес - линий, принимающих риски, подразделений, управляющих рисками и капиталом, и подразделений, оценивающих эффективность управления рисками и капиталом.

- принятие рисков (1-я линия защиты): бизнес - подразделения Банка и ДО обеспечивают достижение оптимального сочетания доходности и риска в рамках установленных лимитов, следуют поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществляют мониторинг и соблюдение решений по управлению рисками и капиталом, учитывают профили рисков операций, соблюдают требования законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов;

- управление рисками (2-я линия защиты): подразделения (а также отдельные работники), управляющие рисками и капиталом разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и достаточности Внутреннего капитала, доводят через отчетность по ВПОДК информацию до Органов управления и Рабочих коллегиальных органов Банка, консультируют другие подразделения по вопросам управления рисками и капиталом, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

- аудит (3-я линия защиты): внутренний и внешний аудит проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками и капиталом масштабу и направлениям деятельности Группы, доводят результаты оценки эффективности до Совета директоров Банка.

Полномочия участников процесса по управлению рисками и капиталом в банковской группе:

- Совет директоров Банка: утверждает и контролирует исполнение стратегических (верхнеуровневых) документов по управлению рисками и капиталом Группы, рассматривает отчетность в рамках ВПОДК и принимает стратегические решения;

- Единоличный исполнительный орган Банка: осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления рискам и капиталом Группы, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур, утверждение внутренних документов в области управления рисками и капиталом, не отнесенных к компетенции Правления Банка и Совета директоров Банка;

- Правление Банка: осуществление контроля за выполнением ВПОДК, включая рассмотрение соответствующей отчетности и поддержание достаточности внутреннего капитала на необходимом уровне, утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом, не отнесенных к компетенции Совета директоров Банка;

- Рабочие коллегиальные органы: предварительное рассмотрение отчетов и нормативных документов по ВПОДК Группы, формирование предложений и поручений подразделениям и работникам Группы по вопросам ВПОДК, установление параметров сделок в рамках полномочий, принятие оперативных решений в экстренных ситуациях;

- Департамент управления рисками Банка (далее ДУР): выявляет источники рисков, идентифицирует риски, в том числе в рамках экспертизы сделок, разрабатывает и предоставляет на утверждение внутренние нормативные документы в рамках ВПОДК Группы, на постоянной основе оценивает уровень рисков Группы и

контролирует установленные лимиты, составляет необходимую отчетность в рамках ВПОДК и предоставляет на рассмотрение органам управления Банка;

➤ Управление комплаенс – контроля, в части управления регуляторным риском: выявляет, идентифицирует, осуществляет учет событий, определяет оценку возможных последствий, ведет мониторинг, контроль и минимизацию, предоставляет уполномоченному органу управления отчетность о результатах реализации функций данного управления в рамках группы;

➤ Служба внутреннего аудита Банка: разрабатывает и выносит на утверждение Совету директоров Банка методику оценки проведения аудита и оценки эффективности управления рисками и капиталом Группы, и не реже одного раза в год проводит данный аудит и оценку.

➤ Другие подразделения Банка: структурные подразделения Банка участвуют в процессах управления рисками и капиталом Группы в рамках своих функций, определенных в соответствующих положениях о подразделениях.

Состав, периодичность формирования и информирования органов управления Банка о значимых рисках осуществляется согласно требованиям Указания 3624-У.

Банк осуществляет стресс-тестирование Группы по значимым видам рисков, а также на комплексной основе, с оценкой агрегированного влияния рисков на капитал Группы, не реже одного раза в год. Банк применяет два метода стресс - тестирования: анализ чувствительности и сценарный анализ.

Методы реагирования на риски, используемые в Группе.

Способ реагирования	Суть метода
Исключение риска	Прекращение (исключение) деятельности, подверженной данному виду риска
Принятие риска	Проведение операций, подверженных данному виду риска
Передача риска	Перенос риска на стороннюю организацию различными способами: цессия, хеджирование, страхование. При этом исключение одного вида риска может увеличить другой вид риска (например, страхование снижает застрахованный риск, но увеличивает риск на контрагента)
Минимизация риска	Осуществление операций в ограниченных объемах, снижающих совокупный риск и/или реформация операций, приводящая к снижению вероятности проявления риска: например, диверсификация портфеля, многоуровневая система лимита, изменение бизнес-процесса, применение ИТ. Данный способ также может трансформировать один вид риска в другой: например, система лимитов снижает кредитные и рыночные риски, но повышает операционные.

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

Таблица 2.1
Тыс. руб.

Но ме р	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2021	данные на 01.10.2020	данные на 01.01.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	217 722 873	229 052 612	17 417 830
2	при применении стандартизированного подхода	217 722 873	229 052 612	17 417 830
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	71 138	29 488	5 691
7	при применении стандартизированного подхода	71 138	29 488	5 691
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в	0	0	0

	уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
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	2 473 376	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 ПВР, 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:	1 872 469	2 192 926	149 798
21	при применении стандартизированного подхода	1 872 469	2 192 926	149 798
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	29 235 713	29 235 713	2 338 857
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 758 424	3 705 481	220 674
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)	254 133 992	266 689 595	20 330 719

Согласно СУРК Группы Группа РНКБ Банк (ПАО) применяет подходы Банка России (стандартизированный для кредитного и рыночного, базово индикативный для операционного) к оценке риска и достаточности капитала. Разрешение на применение ПВР метода в регуляторных целях члены Группы РНКБ Банк (ПАО) также не получали.

Увеличение риск-взвешенных активов связано в основном с увеличением сумм кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим, юридическим лица.

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1
Тыс. руб.

Но ме р	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подвержен ных кредитному рisku	подвер- женных кредитно му риску контраге нта	вклю ченн ых в сделк и секь юрит изаци и	подверж енных рыночно му риску	не попадающи х под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	14 313 680		13 829 778	405 692		78 210	
2	Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 328 531		1 328 531				
3	Средства в других банках	34 713 752		34 707 103			6 649	
4	Торговые ценные бумаги	2 249 013		0			2 249 013	
5	Кредиты клиентам	178 711 665		178 697 954			13 711	
6	Инвестиционные ценные бумаги	41 755 805		41 755 805				
7	Инвестиции в зависимые предприятия	0		0				
8	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	167 246		167 246				
9	Инвестиционная недвижимость	285 692		285 692				
10	Текущие активы по налогу на прибыль	724 857		724 857				
11	Отложенный налоговый актив	1 765 865		1 765 865				
12	Основные средства и активы в форме права пользования	5 373 022		5 373 022				
13	Прочие активы	2 082 237		2 082 237				
14	Всего активов	283 471 365		280 718 090	405 692	0	2 347 583	0
Обязательства								
15	Средства других кредитных организаций	3 661 949						3 661 949
16	Средства клиентов	193 118 750					90 849	193 027 901
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 295 238						3 295 238
18	Информация не раскрывается в соответствии с	16 187 514						16 187 514

	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"							
19	Резерв под обязательство некредитного характера	30 842						30 842
20	Прочие обязательства	8 282 061						8 282 061

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2
Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюритиза ции	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженны х рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1)	283 471 365	280 718 090	0	405 692	2 347 583
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 21 таблицы 3.1)	90 849	0	0	0	90 849
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств банковской группы	283 380 516	280 718 090	0	405 692	2 256 734
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	74 909 690	48 454 681	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	358 381 055	329 172 771	0	405 692	2 347 583

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Группа применяет несколько уровней исходных данных для определения справедливой стоимости:

1. общедоступные, наблюдаемые рыночные данные, котировки;
2. наблюдаемые рыночные данные на аналогичные инструменты;
3. модельный метод.

По состоянию на 01.01.2021г. все инструменты, входящие в состав торгового портфеля Группы, оценены по первому уровню исходных данных.

СВА Банка осуществляет регулярный контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и применяемых исходных данных, в том числе в рамках проведения процедур оценки эффективности ВПОДК.

Сведения об обремененных и необремененных активах¹

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	37 802 058	3 398 334	288 001 850	40 615 688	325 803 908
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0	9 453
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0	9 453
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	6 219 491	0	32 972 264	31 315 688	39 191 755
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 887 801	0	25 111 141	24 016 482	28 998 942
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 887 801	0	25 111 141	24 016 482	28 998 942
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 331 690	0	7 861 123	7 299 206	10 192 813
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 331 690	0	7 149 802	7 149 802	9 481 491
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	711 322	149 405	711 322
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	126 495	0	126 495
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 653 174	0	22 653 174
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся	23 016 294	0	114 014 898	9 300 000	137 031 193

¹ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 3,4%, в капитале – 0,3%)

	кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	8 566 273	3 398 334	57 381 991	0	65 948 264
8	Основные средства	0	0	5 415 513	0	5 415 513
9	Прочие активы	0	0	55 428 062	0	55 428 062

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".

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.

Номер	Наименование показателя	01.01.2021 Данные на отчетную дату	01.01.2020 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	88 507	69 523
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	299 283	2 106
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	297 003	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 280	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:	1 362 188	1 697 059
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17 514	569 163
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 344 674	1 127 896

Изменение объема средств нерезидентов связано с сокращением остатков на счетах юридических лиц – нерезидентов. Прирост объема активных операций с нерезидентами вызван увеличением объема ссуд юридическим лицам – нерезидентам (включение в периметр Группы во втором полугодии 2020 года дочерней кредитной организации).

Раздел IV. Кредитный риск

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

Группа контролирует уровень кредитного риска и компоненты его профиля, путем соответствия плановых и целевых значений, установленных такими документами как Бизнес-план, Долгосрочная программа развития, СУРК и Кредитная политика. Указанные документы определяют организацию процесса управления кредитным риском, участников данного процесса, подходы управления кредитным риском, а также склонность Группы к риску, ключевые целевые показатели и ориентиры.

Для оценки и управления кредитным риском Группа использует стандартизированные подходы Банка России.

Управление кредитным риском предусматривает следующие этапы:

1) Первый этап (низший): Руководители кредитующих структурных подразделений участников группы осуществляют мониторинг установленных лимитов по ссудным операциям, постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений соответствующих процедур и правил кредитования; мониторинг кредитных сделок, в части соблюдения дополнительных условий финансирования, а также изменения финансового состояния заёмщика/группы, наличие негативных событий;

2) Второй этап: ДУР осуществляет мониторинг состояния и анализ кредитного риска ГО, ДО и консолидированный по группе, контроль за соблюдением лимитов кредитного риска.

3) Третий этап (высший): Правление Банка осуществляет утверждение процедур управления рисками и капиталом, установление лимитов, делегирование полномочий коллегиальным рабочим органам, контроль выполнения ВПОДК на базе рассмотрения регулярной отчетности и предварительное рассмотрение вопросов ВПОДК Группы, относящихся к компетенции Совета директоров Банка;

4) Исключительный этап: Совет директоров Банка осуществляет определение приоритетных направлений деятельности Группы, утверждение целевых показателей/ориентиров по уровням рисков и капиталу, определение Кредитной политики Группы, утверждение методов оценки эффективности управления рисками и капиталом, рассмотрение регулярной отчетности по ВПОДК Группы.

Решения, принимаемые на одном из этапов системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких этапов.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

Состав, периодичность формирования и информирования органов управления о кредитном риске осуществляется в соответствии с требованиями Указания 3624-У.

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), 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	14 587 589	0	219 244 228	26 878 959	206 952 858
2	Долговые ценные бумаги	0	6 719 841	0	5 344 257	3 325 534	8 738 564
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	74 909 690	5 370 422	69 539 268
4	Итого	0	21 307 430	0	299 498 175	35 574 915	285 230 690

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 611-П²

² представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 3,4%, в капитале – 0,3%)

Таблица 4.1.2
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, 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 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	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:	16 502 146	50%	8 251 073	2%	302 477	48%	7 948 596
1.1	ссуды	16 502 146	50%	8 251 073	2%	302 477	48%	7 948 596
2	Реструктурированные ссуды	67 073 961	21%	14 085 532	21%	13 996 481	0%	89 051
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12 420 668	21%	2 608 340	8%	968 368	13%	1 639 972
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
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	1 889 518	50%	944 759	1%	27 706	49%	917 053

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

Таблица 4.2
Тыс. руб.

Номер	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)	19 133 339
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)	3 036 500

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)	665 051
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	9 462
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	187 896
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)	21 307 430

В сравнении с данными за 1 полугодие 2020 года произошло увеличение балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта ссуд, обусловленное включением в их объем данных по присоединенной к Группе во втором полугодии 2020 года дочерней кредитной организации.

Кредитные требования считаются Группой просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Группа не применяет подходы в соответствии Положения Банка России от 06.08.2015г. №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ключевой ставки Банка России, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки, кроме следующих случаев, когда ссуда может не признаваться реструктурированной:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Списания с баланса кредитных требований в отчетный период являлось не существенным.

Просроченные кредитные требования сроком более 90 дней составляют 6,6% от Кредитного портфеля Группы.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

При работе с заемщиками Группа использует следующие методы снижения кредитного риска:

1. Проведение финансового анализа, оценки кредитоспособности клиента и качества кредитной истории. Взаимодействие с крупнейшими бюро кредитных историй.
2. Использование многоуровневой системы принятия решений, позволяющей формировать кредитный портфель высокого качества.
3. Использование многоуровневой системы лимитов (на заемщика или группы связанных лиц, по видам продуктов, видам деятельности, географическому распределению), ограничивающей высокую концентрацию рисков по общему признаку.

4. Утверждение минимальных требований к обеспеченности кредитных сделок в зависимости от вида кредитного продукта и финансового рейтинга клиента.
5. Защита от возможных потерь путем формирования резервов по российским и международным стандартам.
6. Регулярная ежегодная и внеплановая экстренная актуализация требований и ограничений.
7. Оценка достаточности капитала и величины кредитного риска в рамках расчета обязательных нормативов, установленных Банком России.
8. Ежегодное проведение стресс-тестирования убытков по кредитному портфелю.

Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3
Тыс. руб.

Номер	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	164 222 746	42 730 111	34 876 098	2 207 711	1 876 915	0	0
2	Долговые ценные бумаги	8 738 564	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	172 961 310	42 730 111	34 876 098	2 207 711	1 876 915	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	9 967 731	31 074	25 131	0	0	0	0

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".

В структуре обеспечения наибольший удельный вес занимает обеспечение 1й категории качества представленное государственной гарантией Российской Федерации.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Информация об объеме кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, с применением кредитных рейтингов, является несущественной для Группы.

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

Таблица 4.4
Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного 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		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	50 039 822	0	50 039 822	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	8 722 113	0	8 722 113	0	0	0,00

	образования, иные организации						
3	Банки развития	4 840 525	0	4 840 525	0	4 840 525	100,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	29 555 238	0	29 436 179	0	6 407 451	21,77
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	101 233 405	59 929 000	97 023 634	54 348 359	112 001 327	73,99
7	Розничные заемщики (контрагенты)	55 839 347	14 980 689	53 414 698	14 560 751	64 210 077	94,46
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	10 767 179	0	9 798 887	0	4 924 021	50,25
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	41 947 788	0	24 327 482	0	21 639 654	88,95
10	Вложения в акции	249	0	249	0	249	99,80
11	Просроченные требования (обязательства)	8 805 073	0	1 495 687	0	1 495 687	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	2 171 328	0	2 121 986	0	2 203 881	103,86
14	Всего	313 922 067	74 909 689	281 221 262	68 909 110	217 722 873	62,18

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

Таблица 4.5
Тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		всего
		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	50 039 822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50 039 822
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	8 722 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 722 113
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 840 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 840 525
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	28 785 910	0	0	0	0	650 269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 436 179
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	27 958 436	2 424 331	0	20 569 992	0	0	98 794 579	0	0	0	1 611 692	0	0	0	0	0	0	12 962	151 371 993
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15	2 486 426	0	11 994 486	0	0	44 177 945	0	0	0	14 672	0	0	0	0	0	0	9 301 905	67 975 449
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 376 423	0	1 046 758	274 919	5 601 969	0	498 818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 798 887
9	Требования (обязательства), обеспеч. коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	10 941 711	13 290 571	0	0	0	95 200	0	0	0	0	0	0	0	24 327 482

10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 495 687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 495 687
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
13	Прочие							1 958 196				163 790							2 121 986
14	Всего	89 096 809	33 696 667	1 046 758	32 839 397	5 601 969	10 941 711	165 706 839	0	0	0	1 885 354	0	0	0	0	0	9 314 867	350 130 372

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.

Кредитный риск контрагента, в виду не существенных объемов, не признан значимым для Группы. Политика, процедуры и задачи по управлению кредитным риском контрагента аналогичны процедурам управления кредитным риском и описаны в разделе IV данного отчета.

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

Таблица 5.1
Тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й 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	0	0
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	0

На отчетную дату активы, подверженные кредитному риску контрагента, отсутствуют.

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

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	355 692	0	0	0	0	50 000	405 692
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	355 692	0	0	0	0	50 000	405 692

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

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		предоставленное 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	1 026 690
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	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	1 026 690

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

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
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме		0
			71 138
			0

	индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
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	355 692	71 138
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.

РНКБ Банк (ПАО) не осуществляет операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск.

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы.

Процедура управления рыночным риском включает в себя: выявление, оценку, мониторинг, контроль, систему отчетности по рыночному риску и меры по снижению риска.

Выявление риска осуществляется на ежедневной основе, с целью обнаружения возможностей проявления рыночного риска ДУР производит оценку чистой позиции и расчет открытых позиций отдельно по долговому и долевым портфелям не реже одного раза по итогам торгового дня.

Для оценки совокупной величины рыночного риска Группа использует порядок расчета рыночного риска согласно требованиям Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее 511-П).

В качестве индикаторов уровня рыночного риска по торговому портфелю используются лимиты на ценные бумаги, установленные на отдельного эмитента, лимит рыночного риска, оцененный по №511-П.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

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)	1 857 381
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	7 719
4	товарный риск	7 369
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0

8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 872 469

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

В рамках управления операционным риском Группа руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Группе реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском в Группе внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный сбор сведений о событиях операционного риска и связанных с ними операционных потерях, контроль уровня ключевых показателей операционного риска и процедур минимизации операционного риска. Тем самым обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска в отношении продуктов, процессов и систем Группы, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Группы, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Группы в 2020 году. 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.

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".

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Целью управления процентным риском является поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с СУРК Группы.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Группе применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска – GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Также Группа с установленной регулятором периодичностью проводит оценку процентного риска банковской книги и предоставляет отчетность Банку России.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

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 01.01.2021 величина процентного риска банковской книги (с учетом изменения в методологии Банка России по сдвигу ставок на 200 базисных пунктов вместо применяемых ранее 400 базисных пунктов) по Банковской Группе составляла 1,4 млрд. руб. или 2,5% 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	15 226 908
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	329 264
3. Ссудная задолженность	43 876 326	77 699 981	7 303 133	18 173 347	99 102 773	15 201 882
4. Вложения в долговые обязательства	23 179 367	6 098 167	158 815	5 196 955	10 739 405	2 249 013
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	80 712
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	3 965 575
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 346 023
8. Внебалансовые требования	1 665 641	7 701	41 970	4 606	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	68 721 334	83 805 849	7 503 918	23 374 908	109 842 178	43 399 377
10. Итого активов нарастающим итогом	68 721 334	152 527 183	160 031 101	183 406 009	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	973 283	16 443	24 804	565 636	2 224 509	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	16 822 212	271 041	98 982	5 144	515	89 916 317
13. Депозиты юридических лиц	11 479 276	7 287 203	787 536	2 892 115	27 934 532	130 741
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	9 400 262	13 235 773	16 767 398	25 117 462	4 074 415	296
15. Выпущенные долговые обязательства	15 238	2 702 773	0	232 133	315 404	80 690
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	2 115 686
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	58 831 686
18. Внебалансовые обязательства	1 337 150	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	40 027 421	23 513 233	17 678 720	28 812 490	34 549 375	151 075 416
20. Итого пассивов нарастающим итогом	40 027 421	63 540 654	81 219 374	110 031 864	X	X
GAP	28 693 913	60 292 616	-10 174 802	-5 437 582	75 292 803	X
20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	1,72	3,56	0,42	0,81	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)	1 099 895,07	2 009 673,48	-254 370,05	-54 375,82	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	549 947,54	1 004 836,74	-127 185,03	-27 187,91	X	X
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		X
При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 2 800 822,68 тыс. руб.						
При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 400 411,34 тыс. руб.						

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является поддержание возможности выполнения Группой своих обязательств в периоде любой срочности, не подвергая

существенным колебаниям финансовую устойчивость Группы в соответствии с СУРК Группы.

ДУР на постоянной основе проводит оценку и контроль риска ликвидности путем контроля уровня обязательных норматив ликвидности кредитных организаций Группы Н2, Н3, Н4, рассчитанных в соответствии со 199-И, и анализа причин, повлиявших на изменения уровня нормативов. Также осуществляет анализ GAP разрывов формы обязательной отчетности 0409125.

С целью управления ликвидностью в разных временных горизонтах подразделения казначейства кредитных организаций Группы осуществляют определения текущей платежной позиции и формирование прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Разрывы ликвидности закрываются путем новых заимствований и пролонгации действующих депозитов. Управление среднесрочной ликвидностью Группы осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок РЕПО и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России.

Основная часть пассивной базы кредитных организаций Группы представлена клиентскими ресурсами. Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и опыт позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами, и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1
раздела II настоящего отчета

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на 01.01.2021 (по форме 0409125).

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	12 612 990	12 612 991	12 612 992	12 612 993	12 612 994	12 612 995	12 612 996	12 612 997	12 612 998	12 612 999
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 249 012	2 249 012	2 249 012	2 249 012	2 249 012	2 249 012	2 249 012	2 249 012	2 249 012	2 249 012
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 664 296	1 666 011	1 669 470	31 775 188	33 583 838	43 292 622	45 889 859	53 278 980	56 242 662	271 307 878
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 062 544	29 062 544	29 062 544	29 062 544	29 062 544	29 062 544	29 062 544	29 062 544	29 062 544	29 062 544
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	1 018 986	1 031 037	1 113 781	1 272 596	5 303 377	6 468 299	16 440 344
6. Прочие активы	1 043 348	1 043 348	1 043 348	2 381 081	2 381 081	2 396 064	2 422 861	2 451 165	2 472 836	3 494 068
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	46 632 190	46 633 906	46 637 366	79 099 804	80 920 505	90 727 018	93 509 868	104 958 075	109 108 351	335 166 845
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	8 340	8 340	24 732	251 697	591 408	631 368	2 837 506
9. Средства клиентов, из них:	111 928 756	112 526 360	113 811 163	124 242 687	128 863 500	147 766 703	165 255 234	177 867 006	193 196 164	227 786 137
9.1. вклады физических лиц	4 304 614	4 799 532	5 352 132	7 697 089	9 650 699	22 724 538	39 089 393	51 166 985	63 714 818	67 351 503
10. Выпущенные долговые обязательства	15 195	15 195	15 195	15 195	19 646	168 736	179 736	291 660	508 835	3 734 095
11. Прочие обязательства	648 017	648 346	652 442	2 954 645	2 981 037	3 076 365	3 114 460	3 154 653	3 222 155	4 435 329
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	112 591 968	113 189 901	114 478 800	127 220 867	131 872 523	151 036 535	168 801 126	181 904 726	197 558 521	238 793 066
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	40 835 608	40 842 070	40 842 124	41 075 565	41 509 755	49 075 161	51 889 720	53 999 894	56 815 424	74 489 378
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-106 795 386	-107 398 066	-108 683 559	-89 196 628	-92 461 773	-109 384 679	-127 180 979	-130 946 546	-145 265 595	21 884 400
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-94,85	-94,88	-94,94	-70,11	-70,11	-72,42	-75,34	-71,99	-73,53	9,16

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Расчет краткосрочной ликвидности, отражаемый в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813, не приводится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», 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», составленной на консолидированной основе.

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Группе в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «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 01.01.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	22.24
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	21.82
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	21.82
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	16.38
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	14.62
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	87.88
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	13.83
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	13.36
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	13.36
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	10.53
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	25.35
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	153.90
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 один из участников 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 нормативе финансового рычага по Группе на отчетную дату и на начало отчетного года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2021	Значение на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		55 332 033	32 025 660
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		337 803 548	304 242 517
3	Норматив финансового рычага, процент		16.38%	10.53%

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчёта 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».

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе.

2.1. Информация о специальном органе головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

В соответствии с пунктом 36.3. Устава РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банк), утвержденного Распоряжением Росимущества от 03.08.2018 №548-р, Совет директоров Банка утверждает кадровую политику Банка, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Совета директоров Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка:

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".

2.2. Независимые оценки системы оплаты труда головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

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".

По итогам независимой оценки системы оплаты труда получен вывод, что система оплаты труда РНКБ Банк (ПАО) соответствует во всех существенных аспектах Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

2.3. Описание сферы применения системы оплаты труда головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.

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 16.06.2020 № 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 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.

2.4. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.

В соответствии с Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО), утвержденным Советом директоров РНКБ Банк (ПАО), протокол заседания от 22.02.2019 №16, и согласно положениям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»:

- Работники, принимающие риски – работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а именно:

- Председатель Правления Банка, члены Правления Банка.
- Голосующие работники, входящие в состав Кредитного комитета (включая замещающих работников), а также иных коллегиальных рабочих органов Банка и замещающие их работники с правом голоса на период их отсутствия, принимающие решения о совершении кредитных сделок с существенными кредитными рисками в силу превышения установленного Банком порога существенности значимых рисков.
- Работники, входящие в состав Комитета по управлению активами и пассивами Банка и замещающие их работники, принимающие решения о совершении сделок, содержащих значимые риски.
- Работники, входящие в Комитет по проблемным активам и замещающие их работники, принимающие решения по урегулированию проблемной задолженности.
- Иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 01.01.2021 года составляла 25 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 4 человека, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

2.5. Ключевые показатели, политика и цели системы банковской группы в области вознаграждения (в том числе указывается информация о применении политики в области вознаграждения участниками банковской группы, включая нерезидентов).

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности (КПЭ) и систему Управления по целям (MBO), устанавливающих зависимость заработной платы работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учётом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей

деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии со стратегическими целями и бизнес-планами Банка.

Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска.

2.6. Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) головной кредитной организацией банковской группы системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 22.02.2019 (протокол заседания №16) и согласно абзацу 3 главы 2 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» утверждено Положение о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО).

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 16.06.2020 (протокол заседания №29) утверждено Положение об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) в новой редакции. Положение о материальном стимулировании работников РНКБ Банк (ПАО), утвержденное решением Совета директоров 22.02.2019 (протокол от 22.02.2019 № 16), признано утратившим силу вследствие включения его положений в новую редакцию Положения об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО).

2.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, за год с учётом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы.

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.

Данные подразделения РНКБ Банк (ПАО) вправе не реже одного раза в календарный год вносить предложения Совету директоров РНКБ Банк (ПАО) по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

2.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.

Согласно Положению о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО), утвержденному решением Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) (протокол заседания от 22.02.2019 №16) перечень должностей работников отдельной категории работников определяется с учетом порога существенности значимых рисков - признаваемой существенной в силу влияния качества кредита на финансовый результат Банка суммы совершения кредитных сделок и/или сделок в рамках

одобренного коллегиальным органом лимита кредитного риска, реализуемого по факту выдачи кредита в пользу одного и/или группы связанных заемщиков, превышающая 1% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке разработана эффективная система управления рисками, позволяющая своевременно идентифицировать, оценивать и реагировать на потенциальные события, обстоятельства, внешние и внутренние факторы, влияющие на достижение поставленных целей.

Ввиду того, что осуществление деятельности подвержено воздействию неопределенностей в виде рисков, Банк принимает меры по управлению рисками с целью обеспечения достаточных гарантий достижения целей.

Система управления рисками является частью корпоративного управления в Банке и интегрирована с действующими системами планирования, управления проектами и другими системами управления.

2.9. Описание того, каким образом обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

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.

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".

2.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников головная кредитная организация банковской группы указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат).

В соответствии с положениями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» для членов Правления и работников, принимающих риски, 40% процентов премии составляет Отложенный годовой бонус (ОГБ), который выплачивается с отсрочкой на три года и корректируется в сторону сокращения размера или отмены выплаты в зависимости от результатов деятельности кредитной организации за последний год периода отсрочки.

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".

ОГБ может быть выплачен по решению уполномоченных органов Банка:

- Советом директоров в отношении Менеджмента Банка³;
- Правлением Банка в отношении иных работников, принимающих риски.

– Рассчитанная сумма ОГБ по решению Совета директоров в отношении Менеджмента Банка, Правлением Банка в отношении иных работников, принимающих риски, может быть скорректирована в сторону уменьшения или отмены выплаты в случаях:

– если Банком получен убыток по итогам последнего года периода отсрочки выплаты ОГБ. Исключение составляет реорганизация Банка, повлекшая данные ситуации;

– если в результате выплаты ОГБ Банком перестанут соблюдаться один или несколько обязательных нормативов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России;

– в течение периода отсрочки работник, принимающий риски, был вовлечен в противоправные действия, которые могли бы служить основанием для расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в случае если бы Банку стало известно о них в момент их совершения;

– в случае наступления в период отсрочки событий, повлекших за собой убыток/ущерб для Банка⁴, по вине работника, принимающего риски (в результате его действия или бездействия), до даты выплаты ОГБ, Совет директоров Банка вправе уменьшить размер ОГБ работника, относящегося к Менеджменту Банка (вплоть до его отмены), Правление Банка вправе уменьшить размер ОГБ работникам, принимающим риски (вплоть до его отмены). Если размер убытка/ущерба превышает размер ОГБ оставшуюся часть средств для покрытия убытка/ущерба Банк вправе взыскать с работников, принимающих риски, в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

³ Менеджмент Банка – высшее руководство Банка, включающее его единоличный исполнительный орган, его заместителей, членов Правления Банка, а также лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета в Банке.

⁴ В соответствии со статьей 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.

– в случае если с работником, принимающих риски, трудовые отношения были расторгнуты и/или работник исключен из категории работников, принимающих риски.

2.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм. В случае если сочетание различных форм вознаграждения различается для отдельных сотрудников (групп сотрудников), головная кредитная организация банковской группы приводит описание факторов, используемых для определения сочетания различных форм вознаграждения для данных сотрудников (групп сотрудников), и их значимость.

В соответствии с Положением об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) к нефиксированной части оплаты труда относятся премии – негарантированные денежные выплаты стимулирующего (поощрительного) характера, используемые в целях повышения ответственности работников за конечные результаты их деятельности, а также усиления материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении ими своих должностных обязанностей и улучшении результатов труда.

Член Правления

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".