

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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 01.07.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	38 483 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	38 483 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	38 483 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 217 484
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	177 434 183	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 217 484
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	6 252 996	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	508 065	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	508 065	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	508 065
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 492 279	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	249 221	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	233 269
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	214 257 571	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные. В течение I полугодия 2020 года РНКБ Банк (ПАО) выполнял нормативы достаточности капитала с большим запасом, значение нормативов приведены в главе 1 раздела II настоящего документа. Подробные сведения о капитале Банка отражены в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Ниже приведены данные о размере собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	50 156 209	47 090 420
Базовый капитал	45 938 725	46 158 567
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	45 938 725	46 158 567
Дополнительный капитал	4 217 484	931 853
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.92	0.98

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у РНКБ Банк (ПАО) отсутствуют.

Требования к контрагентам резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, у РНКБ Банк (ПАО) отсутствуют.

Отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) в переходном периоде, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») у РНКБ Банк (ПАО) нет.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.07.2020 раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 июля 2020 года. РНКБ Банк (ПАО) производит расчет нормативов согласно методологии, определенной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Снижение во втором квартале 2020 г. нормативов достаточности капитала Банка связано с увеличением размера требований к капиталу в отношении операционного риска, а также с увеличением объемов кредитования клиентов, что соответствует реализации стратегии развития Банка.

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

Таблица 2.1
Тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2020	данные на отчетную дату 01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	217 859 842	209 176 735	17 428 787
2	при применении стандартизированного подхода	217 859 842	209 176 735	17 428 787
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	42 432	106 818	3 395
7	при применении стандартизированного подхода	42 432	106 818	3 395
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	2 473 376	0	197 870
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении 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:	1 853 483	2 803 041	148 279
21	при применении стандартизированного подхода	1 853 483	2 803 041	148 279
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	28 408 563	20 734 712	2 272 685
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 107 644	2 265 917	248 612
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	253 745 340	235 087 222	20 299 627

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом 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 РНКБ Банк (ПАО) также не получал.

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

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	42 607 856	2 980 596	255 962 086	38 794 557
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 220 727	0	16 839 107	15 245 313
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 638 036	0	8 753 123	7 722 841
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 638 036	0	8 753 123	7 722 841
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	582 691	0	8 085 985	7 522 472
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	582 691	0	7 373 127	7 373 127
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	712 858	149 345
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	115 638	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 256 373	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 569 374	0	105 548 384	14 500 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	10 817 755	2 980 596	43 654 174	9 049 244
8	Основные средства	0	0	5 430 058	0
9	Прочие активы	0	0	59 108 899	0

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

При построении модели финансирования (привлечения средств) Банк учитывает факторы наличия активов, которые могут быть использованы в качестве обременения для

привлечения дополнительных ресурсов, увеличивающих запас ликвидности Банка.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
Тыс.руб.

Но мер	Наименование показателя	01.07.2020 Данные на отчетную дату	01.01.2020 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	78 789	69 183
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	97 507	2 106
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	95 200	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 307	2 106
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 790 629	1 632 057
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	633 520	565 394
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 157 109	1 066 663

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

Таблица 3.7

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00	203 520 426
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			203 520 426

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

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.

Информация об активах, подверженных кредитному риску

Таблица 4.1
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	12 464 500	0	205 976 360	17 793 298	200 647 562
2	Долговые ценные бумаги	0	6 668 839	0	14 725 877	3 234 164	18 160 552
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	64 636 956	4 802 315	59 834 641
4	Итого	0	19 133 339	0	285 339 193	25 829 777	278 642 755

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от

17.11.2011 №2732-У, у Группы РНКБ отсутствуют.

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

Таблица 4.1.2

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 283-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:	14 958 110	50	7 479 055	3	470 267	47	7 008 788
1.1	ссуды	14 958 110	50	7 479 055	3	470 267	47	7 008 788
2	Реструктурированные ссуды	71 596 636	21	15 035 294	10	7 103 909	11	7 931 385
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14 651 499	21	3 076 815	7	1 011 174	14	2 065 641
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 109 013	50	1 554 507	5	165 441	45	1 389 066

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии 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)	18 393 791

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

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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	148 989 915	51 657 647	38 294 415	187 832	178 783	0	0
2	Долговые ценные бумаги	18 160 552	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	167 150 467	51 657 647	38 294 415	187 832	178 783	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	9 801 106	20 266	20 266	1 808	1 808	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кэфф. концентрации (удельный вес) кред. риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 352 049	0	20 352 049	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 130 625	0	7 130 625	0	0	0,00
3	Банки развития	4 588 024	0	4 588 024	0	4 588 024	100,00

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	27 376 698	0	27 274 329	0	5 704 479	20,92
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	62 896 991	50 573 839	60 364 685	49 929 727	65 679 856	59,55
7	Розничные заемщики (контрагенты)	51 549 696	14 061 117	49 422 048	13 591 002	54 297 400	86,17
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	6 519 651	0	6 351 984	0	2 708 540	42,64
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	44 667 919	0	41 914 204	0	39 430 644	94,07
10	Вложения в акции	489 001	0	229 185	0	343 670	149,95
11	Просроченные требования (обязательства)	7 349 357	0	1 711 113	0	1 711 113	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	50 772 609	0	43 031 128	0	43 396 118	100,85
14	Всего	283 692 620	64 634 956	262 369 374	63 520 729	217 859 843	66,85

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Таблица 4.5
Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			всего
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	20 352 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 352 049
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 130 625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 130 625
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 588 024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 588 024
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	26 962 312	0	0	0	0	312 017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 274 329
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	33 979 837	2 725 787	0	18 525 734	0	0	53 445 498	0	0	0	1 617 556	0	0	0	0	0	0	0	0	110 294 412
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15	2 593 899	0	10 929 402	0	0	19 258 933	0	0	0	16 210	0	0	0	0	0	0	0	30 214 591	63 013 050
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 315 028	0	652 575	200 503	2 679 970	0	503 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 351 984
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	10 556 972	31 045 867	0	0	0	311 365	0	0	0	0	0	0	0	0	41 914 204
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	216	0	0	0	228 969	0	0	0	0	0	0	0	0	229 185
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 711 113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 711 113
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	42 301 148	0	0	0	729 980	0	0	0	0	0	0	0	0	43 031 128
14	Всего	63 777 554	32 281 998	652 575	29 655 639	2 679 970	10 556 972	153 166 724	0	0	0	2 904 080	0	0	0	0	0	0	0	30 214 591	325 890 103

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

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) 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 ПВР не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	7 059 601	1 411 920
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 411 920

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

РНКБ Банк ПАО не осуществляет операций с ПФИ (в т.ч. и внебиржевых и кредитных).

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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	7 271 761	0	0	0	0	50 000	7 321 761	

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	7 271 761	0	0	0	0	50 000	7 321 761

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска 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		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	1 049 016
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	7 660 792	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	7 660 792	1 049 016

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	1 454 352
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	7 059 601	1 411 920
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	7 059 601	1 411 920
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	212 160	42 432
9	Гарантийный фонд	50 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

РНКБ Банк ПАО осуществляет операции с центральным контрагентом, в том числе обратное РЕПО.

Раздел VI. Риск секьюритизации

РНКБ Банк ПАО не осуществляет операций секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

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)	1 848 027
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	5 456
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 853 483

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

По состоянию на 01.07.2020 величина процентного риска банковской книги составляла 0,99 млрд. руб. или 1,97% капитала.

Тыс. руб.

Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к измен. % ставки
АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	18 652 746
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	245 688
3. Ссудная задолженность	96 470 374	10 370 211	10 400 103	13 765 301	119 076 420	7 975 266
4. Вложения в долговые обязательства	1 816 424	43 145	934 114	339 911	13 679 957	1 632 714
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	405 607
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	5 222 314
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 332 423
8. Внебалансовые требования	1 189 943	17 583	5 700	0	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	99 476 741	10 430 939	11 339 917	14 105 212	132 756 377	40 466 758
10. Итого активов нарастающим итогом	99 476 741	109 907 680	121 247 597	135 352 809	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	1 138 723	16 614	25 062	253 347	2 347 806	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	16 802 556	2 863 223	58 115	11 455	0	70 180 049
13. Депозиты юридических лиц	6 088 407	1 357 068	761 381	1 427 787	29 406 349	58 894
14. Вклады (депозиты) физ. лиц.	9 809 251	13 029 115	15 933 526	23 516 846	2 506 165	0
15. Выпущенные долговые обязательства	106 551	75 305	10 679	2 171 768	435 685	169 550
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	5 735 864
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	50 159 412
18. Внебалансовые обязательства	1 028 856	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	34 974 344	17 341 325	16 788 763	27 381 203	34 696 005	126 303 769
20. Итого пассивов нарастающим итогом	34 974 344	52 315 669	69 104 432	96 485 635	X	X
GAP	64 502 397	-6 910 386	-5 448 846	-13 275 991	98 060 372	X
20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	2,84	0,60	0,68	0,52	X	X
Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	2 472 505,88	-230 336,99	-136 221,15	-132 759,91	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 236 252,94	-115 168,49	-68 110,58	-66 379,96	X	X
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25		X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 973 187,84 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 986 593,92 тыс. руб.</i>						

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет краткосрочной ликвидности, отражаемый в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 не приводится, в соответствии с

Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» так как РНКБ Банк ПАО не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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 Банка отражены в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Банку в соответствии с инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H1.1 норматив достаточности базового капитала	Минимум 4.5	18.14
H1.2 норматив достаточности основного капитала банка	Минимум 6	18.14
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Минимум 8	19.77
H1.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	15.48
H2 норматив мгновенной ликвидности банка	Минимум 15	65.15
H3 норматив текущей ликвидности банка	Минимум 50	132.27
H4 норматив долгосрочной ликвидности банка	Максимум 120	42.71
H6 норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	Максимум 25	15.84
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка	Максимум 800	93.86
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Максимум 3	-
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0.46
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20	7.09

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

В течение 2020 года концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

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

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

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H1.1 норматив достаточности базового капитала	Минимум 4.5	24.83
H1.2 норматив достаточности основного капитала банка	Минимум 6	24.83
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Минимум 8	25.30
H1.4 финансовый рычаг	Минимум 3	18.35
H2 норматив мгновенной ликвидности банка	Минимум 15	30.17
H3 норматив текущей ликвидности банка	Минимум 50	95.27
H4 норматив долгосрочной ликвидности банка	Максимум 120	36.03
H6 норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	Максимум 25	18.01
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка	Максимум 800	88.85
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Максимум 3	0.20
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	1.63
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20	7.37

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 информация о показателе финансового рычага на отчетную дату:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		45 938 725
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого тыс. руб. в т.ч.		296 860 422
2.1	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		43 696 791
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		15.47

Информация о показателе финансового рычага на 01.01.2020:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		46 158 567
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого тыс. руб. в т.ч.		251 513 791
2.1	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		38 117 790
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		18.35

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

Отчетность по формам 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» раскрыта в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте банка - www.rncb.ru. Настоящая информация раскрывается на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Член Правления

А.В. Титов

