

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

Но- мер	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 т.ч.	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	X	0	X	X	

	настоящей таблицы)					
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 т.ч.	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

Подробные сведения о капитале Банка отражены в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Целями и задачами системы управления капиталом, как составной и неотъемлемой части процесса управления Банком, являются соответствия требованиям Банка России и обеспечение устойчивого развития Банка. Управление капиталом осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Стратегией управления рисками и капиталом (далее СУРК). Оценка уровня достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее 199-И). Банк обеспечивает достаточность внутреннего капитала на Значимые риски, а также буфер капитала на незначимые риски и риски, не оцениваемые количественными методами.

Пересмотр и актуализация методов и политики в части управления капиталом 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 Банка требованиям Банка России существенных изменений, в отчетном периоде, не произошло.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные. На протяжении 2020 года РНКБ Банк (ПАО) выполнял нормативы достаточности капитала с большим запасом, значение нормативов приведены в разделе XI настоящего документа.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Наименование показателя	Тыс. руб.	
	01.01.2021	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	56 612 226	47 090 420
Базовый капитал	55 477 424	46 158 567
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	55 477 424	46 158 567
Дополнительный капитал	1 134 802	931 853
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.98	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 и определение требований к капиталу.

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в РНКБ Банк (ПАО) является управление деятельностью Банка 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 Банка в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию склонности к риску в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений. Склонность к риску Банка детализируется путем установления конкретных количественных и качественных показателей и соответствующих контрольных значений по ним.

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с утвержденной СУРК и охватывает все уровни органов управления и подразделений Банка. Также Банк 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 обеспечивают достижение оптимального сочетания доходности и риска в рамках установленных лимитов и поставленных целей, осуществляют мониторинг и соблюдение решений по управлению рисками и капиталом, учитывают профили рисков операций, соблюдают требования законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка;

➤ управление рисками (2-я линия защиты): подразделения/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 органах 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 Банка, доводят результаты до Совета директоров.

Полномочия участников процесса по управлению рисками и капиталом:

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

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

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

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

➤ Департамент управления рисками (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, на постоянной основе оценивает уровень рисков Банка 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;

➤ Служба внутреннего аудита: разрабатывает и выносит на утверждение Совету директоров Банка методику оценки проведения аудита и оценки эффективности управления рисками и капиталом, 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 Банка в рамках своих функций, определенных в соответствующих положениях о подразделениях.

Состав, периодичность формирования и информирования органов управления Банка о значимых рисках осуществляется в соответствии с требованиями Указания 3624-У.

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

Методы реагирования на риск, используемые в РНКБ Банк (ПАО):

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 (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: 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
		01.01.2021 данные на отчетную дату	01.10.2020 данные на предыдущую отчетную дату	01.01.2021 данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	210 609 268	223 907 752	16 848 741
2	при применении стандартизированного подхода	210 609 268	223 907 752	16 848 741
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	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 долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	2 473 376	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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 864 750	2 179 967	149 180
21	при применении стандартизированного подхода	1 864 750	2 179 967	149 180
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	28 408 563	2 272 685
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 ПБР 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)	246 185 519	260 704 627	19 694 842

Согласно СУРК 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.

Уменьшение риск-взвешенных активов в большей степени связано с уменьшением объема кредитного риска по причине корректировки результата применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.

Таблица 3.1
Тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подвержен ных кредитному рisku	подвержен ных кредитном у риску контрагент та	включенн ых в сделки секьюрити зации	подвержен ных рыночном у риску	не подпадающих под требования к капиталу или подлежащих вычету из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	10 081 258	10 081 258	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 896 019	4 896 019	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 324 033	1 324 033	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	284 121	6 487	277 634	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 249 013	0	0	0	2 249 013	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	212 888 455	212 888 455	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 062 794	29 062 794	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 692 474	12 644 051	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	432 291	432 291	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	660 494	660 494	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	1 542 582	1 542 582	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 954 868	5 954 868	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 457	20 457	0	0	0	0
13	Прочие активы	772 585	644 527	128 058	0	0	0
14	Всего активов	281 537 411	278 882 706	405 692	0	2 249 013	0
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 613 634	0	0	0	0	2 613 634
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 443 733	0	0	0	0	209 443 733

16.1	Средства кредитных организаций	1 292 171	0	0	0	0	1 292 171
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208 151 562	0	0	0	0	208 151 562
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	135 328 431	0	0	0	0	135 328 431
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3 294 997	0	0	0	0	3 294 997
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	42 319	0	0	0	0	42 319
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 242 104	0	0	0	0	1 242 104
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 808 864	0	0	0	0	5 808 864
23	Всего обязательств	222 445 651	0	0	0	0	222 445 651

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженных рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	281 537 411	278 882 706	0	405 692	2 249 013
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	281 537 411	278 882 706	0	405 692	2 249 013
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	74 888 523	48 435 332	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	356 425 934	327 318 038	0	405 692	2 249 013

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Банк 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 Банка, оценены по первому уровню исходных данных.

СВА 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 активах.

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м 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:	37 802 058	3 398 334	288 001 850	40 615 688
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:	6 219 491	0	32 972 264	31 315 688
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 887 801	0	25 111 141	24 016 482
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 887 801	0	25 111 141	24 016 482
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	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
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 331 690	0	7 149 802	7 149 802
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	711 322	149 405
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	126 495	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	22 653 174	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 016 294	0	114 014 898	9 300 000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	8 566 273	3 398 334	57 381 991	0
8	Основные средства	0	0	5 415 513	0
9	Прочие активы	0	0	55 428 062	0

В процессе управления ликвидностью Банк осуществляет операции привлечения финансирования от Банка России, с предоставлением в качестве залога долговых ценных бумаг кредитных организаций.

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	01.01.2021 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	69 183
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 280	2 106
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	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:	1 343 743	1 632 057
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17 311	565 394
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 326 432	1 066 663

Изменение объемов операций с контрагентами-нерезидентами произошло за счет увеличения остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

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 к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00	192 832 277
Совокупная величина требований к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			192 832 277

Раздел IV. Кредитный риск

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

РНКБ Банк (ПАО) 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 Банка к риску, ключевые целевые показатели и ориентиры.

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

Управление кредитным риском в Банке предусматривает следующие этапы:

1) Первый этап (низший): Руководители кредитующих структурных подразделений Банка 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, 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 Банка, контроль выполнения ВПОДК на базе рассмотрения регулярной отчетности и предварительное рассмотрение вопросов ВПОДК, относящихся к компетенции Совета директоров Банка;

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

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 Банка о кредитном риске осуществляется в соответствии с требованиями Указания 3624-У.

Информация об активах кредитной организации, 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	13 595 268	0	219 131 694	26 050 013	206 676 949
2	Долговые ценные бумаги	0	6 719 841	0	5 344 257	3 325 534	8 738 564
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	74 888 523	5 370 247	69 518 276
4	Итого	0	20 315 109	0	299 364 474	34 745 794	284 933 789

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У, у РНКБ Банк (ПАО) 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-П.

Таблица 4.1.2
Тыс. руб.

Ном ер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			проц ент	тыс. руб.	проце нт	тыс. руб.	проце нт	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.	16 502 146	50%	8 251 073	2%	302 477	48%	7 948 596

	всего, в том числе:							
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.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	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)	1 997 064
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)	649 672
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	156 160
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)	20 315 109

В сравнении с данными за 1 полугодие 2020 года существенных изменений не произошло.

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

Банк не применяет подходы в соответствии Положением 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.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

При работе с заемщиками Банк 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	164 360 391	42 316 557	34 508 596	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:	173 098 955	42 316 557	34 508 596	2 207 711	1 876 915	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	9 967 731	18 475	16 476	0	0	0	0

Доля кредитного риска, обеспеченного гарантиями финансовых организаций, является незначительной и составляет менее 0,1% от кредитного портфеля Банка. Основными гарантодателями являются корпорация МСП и МСП Банк.

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 Банка.

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.

Но мер	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	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 образования, иные организации	8 722 113	0	8 722 113	0	0	0,00
3	Банки развития	4 840 525	0	4 840 525	0	4 840 525	100,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 902 385	0	28 783 327	0	6 005 256	20,86
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	95 413 522	59 916 038	91 852 378	54 335 397	106 810 724	73,06
7	Розничные заемщики (контрагенты)	55 743 968	14 972 485	53 349 610	14 552 712	63 966 002	94,20
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой	10 595 342	0	9 687 401	0	4 812 535	49,68

	недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	41 724 057	0	24 237 370	0	21 549 542	88,91
10	Вложения в акции	499 034	0	258 218	0	387 202	149,95
11	Просроченные требования (обязательства)	8 152 531	0	1 495 333	0	1 495 333	100,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	833 687	0	660 254	0	742 149	112,40
14	Всего	305 466 986	74 888 523	273 926 351	68 888 109	210 609 268	61,44

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, 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	28 472 589	0	0	0	0	310 738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 783 327
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	93 623 324	0	0	0	1 611 692	0	0	0	0	0	0	0	146 187 775
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15	2 486 426	0	11 994 486	0	0	44 104 818	0	0	0	14 672	0	0	0	0	0	0	9 301 905	67 902 322
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 376 423	0	1 046 758	274 919	5 601 969	0	387 332	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 687 401
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	10 941 711	13 200 459	0	0	0	95 200	0	0	0	0	0	0	24 237 370
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	249	0	0	0	257 969	0	0	0	0	0	0	0	258 218
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	1 495 333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 495 333
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	496 464	0	0	0	163 790	0	0	0	0	0	0	0	660 254
14	Всего	89 096 809	33 383 346	1 046 758	32 839 397	5 601 969	10 941 711	158 459 242	0	0	0	2 143 323	0	0	0	0	0	0	9 301 905	342 814 460

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 - 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 кредитной организации.

Кредитный риск контрагента, в виду не существенных объемов, не признан значимым для Банка. Политика, процедуры и задачи по управлению кредитным риском контрагента аналогичны процедурам управления кредитным риском и описаны в раздел 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, 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	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		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 залоде	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	0

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	71 138
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
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 кредитной организации.

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 Банк 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	0
4	товарный риск	7 369
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 864 750

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке 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 Банке 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 Банка, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, 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 Банка в 2020 году. 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 01.01.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 28 408 563 тыс. руб.

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 Банка.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Банке 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 Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска – GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Также Банк 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 сдвига ставок на 200 базисных пунктов составила 1.40 млрд. руб. или 2,5% капитала.

Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	тыс. руб.
						Нечувствительные к изменению % ставки
АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	14 977 277
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	286 441
3. Ссудная задолженность	41 903 126	80 438 090	7 087 099	17 840 023	98 244 261	15 156 907
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 долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	434 640
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	3 651 762
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 975 325
8. Внебалансовые требования	1 665 641	7 701	41 970	4 606	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	66 748 134	86 543 958	7 287 884	23 041 584	108 983 666	42 731 365
10. Итого активов нарастающим итогом	66 748 134	153 292 092	160 579 976	183 621 560	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	1 273 667	16 443	24 804	565 636	2 224 509	3 157
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	16 693 629	271 041	98 982	5 144	515	89 638 537
13. Депозиты юридических лиц	11 511 459	7 351 407	786 022	2 972 196	27 152 334	120 161
14. Вклады (депозиты) физ. лиц.	9 292 460	13 153 149	16 630 070	24 973 718	4 057 834	0
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	2 063 216
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	58 452 250
18. Внебалансовые обязательства	1 337 150	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	40 123 603	23 494 813	17 539 878	28 748 827	33 750 596	150 358 011
20. Итого пассивов нарастающим итогом	40 123 603	63 618 416	81 158 294	109 907 121	X	X
GAP	26 624 531	63 049 145	-10 251 994	-5 707 243	75 233 070	26 624 531
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)	1 020 571,52	2 101 554,10	-256 299,85	-57 072,43	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	510 285,76	1 050 777,05	-128 149,93	-28 536,22	X	X
Середина интервала	15	60	135	270	315	X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 2 808 753,34 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 404 376,67 тыс. руб.</i>						

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является поддержание возможности выполнения Банком своих обязательств в периоде любой срочности, не подвергая существенным колебаниям финансовую устойчивость Банка в соответствии с СУРК.

ДУР на ежедневной основе проводит оценку и контроль риска ликвидности путем контроля уровня обязательных нормативов ликвидности 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 Казначейство Банка осуществляет определения текущей платежной позиции Банка 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 Банка осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок РЕПО и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России.

Основная часть пассивной базы РНКБ Банк (ПАО) представлена клиентскими ресурсами. Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и опыт Банка 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) можно увидеть из отчетности по форме 0409125 на 01.01.2021.

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	12 321 056	12 321 056	12 321 056	12 321 056	12 321 056	12 321 056	12 321 056	12 321 056	12 321 056	12 321 056
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	31 238 670	31 652 978	39 696 417	42 000 440	49 383 143	53 459 150	271 491 101
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29 438 597	29 438 597	29 438 597	29 438 597	29 438 597	29 438 597	29 438 597	29 438 597	29 438 597	29 438 597
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	870 990	870 990	870 990	2 208 723	2 208 723	2 223 706	2 250 503	2 278 807	2 300 478	3 321 710
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	46 543 951	46 545 666	46 549 125	78 475 044	78 901 403	87 042 569	89 532 204	100 973 992	106 236 592	335 261 820
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	3 157	3 157	311 881	311 881	328 273	555 238	894 949	934 909	3 141 047
9. Средства клиентов, из них:	111 068 310	111 665 914	112 950 717	123 398 960	128 020 673	146 969 845	164 454 395	177 063 689	192 473 454	227 030 707
9.1. вклады физических лиц	3 852 179	4 347 065	4 899 665	7 243 319	9 182 707	22 239 610	38 601 999	50 678 055	63 225 472	66 861 634
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	602 495	602 820	606 912	2 909 111	2 935 499	3 030 823	3 068 914	3 109 103	3 176 601	4 389 771
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	111 686 000	112 287 086	113 575 981	126 635 147	131 287 699	150 497 677	168 258 283	181 359 401	197 093 799	238 295 620
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	40 835 608	40 842 070	40 842 124	41 075 565	41 509 755	49 067 164	51 881 692	53 990 850	56 802 358	74 468 211
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-105 977 657	106 583 490	107 868 980	-89 235 668	-93 896 051	-112 522 272	-130 607 771	-134 376 259	-147 659 565	22 497 989
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-94,9	-94,9	-95,0	-70,5	-71,5	-74,8	-77,6	-74,1	-74,9	9,4

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 и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Банку по состоянию на 01.01.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H1.1 норматив достаточности базового капитала банка	Минимум 4.5	22.58
H1.2 норматив достаточности основного капитала банка	Минимум 6	22.58
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Минимум 8	23.00
H1.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	16.45
H2 норматив мгновенной ликвидности банка	Минимум 15	103.00
H3 норматив текущей ликвидности банка	Минимум 50	140.73
H4 норматив долгосрочной ликвидности банка	Максимум 120	42.74
H6 норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	14.60
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Максимум 800	87.72
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам	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	5.83

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 банка	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 норматив финансового рычага	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	Максимум 25	17.84
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Максимум 800	88.85
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам	Максимум 3	0.20
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка	Максимум 25	1.63

для приобретения акций (долей) других юридических лиц		
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20	7.31

Снижение нормативов достаточности капитала в 2020 году обусловлено ростом кредитных требований Банка (ссуды юридический и физических лиц), что соответствует стратегии развития Банка.

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 на 01.01.2021:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		55 477 424
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, итого тыс. руб. в т.ч.:		337 151 205
2.1	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		48 530 434
3	Норматив финансового рычага, процент		16.45%

Информация о нормативе 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 норматива 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	Норматив финансового рычага, процент		18.35%

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

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

2.1. Информация о специальном органе кредитной организации (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 кредитной организации 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 кредитной организации (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 кредитной организации, 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 кредитной организации 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 (МВО), устанавливающих зависимость заработной платы работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учётом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии со стратегическими целями и бизнес-планами Банка.

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

2.6. Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации 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 кредитной организации (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 кредитная организация 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 Банка¹;
- 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;

¹ **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.

– 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 Банка², 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.

– 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), кредитная организация 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".

² В соответствии со статьей 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.