

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.2021, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.2021, 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	2 181 917
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	218 841 368	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	2 181 917
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 718 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	519 261	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	519 261	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	519 261
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 202 128	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	762 914	"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"	25	0	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
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	264 938 401	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 2021 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	01.07.2021	01.01.2021
Собственные средства (капитал)	58 138 570	56 612 226
Базовый капитал	55 956 653	55 477 424
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	55 956 653	55 477 424
Дополнительный капитал	2 181 917	1 134 802
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.96	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 01.07.2021 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 2021 года. РНКБ Банк (ПАО) производит расчет нормативов согласно методологии, определённой Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Снижение в первом полугодии 2021 г. нормативов достаточности капитала Банка связано с увеличением размера требований к капиталу в отношении операционного риска, а также с увеличением объемов кредитования клиентов, что соответствуют 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 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	224 991 734	223 408 773	17 999 339
2	при применении стандартизированного подхода	224 991 734	223 408 773	17 999 339
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	33 237	56 118	2 659
7	при применении стандартизированного подхода	33 237	56 118	2 659
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 доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	2 473 206	2 496 925	197 856
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:	1 619 873	1 740 017	129 590
21	при применении стандартизированного подхода	1 619 873	1 740 017	129 590

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	36 658 700	36 658 700	2 932 696
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 907 283	2 758 424	152 583
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)	267 684 033	267 118 957	21 414 723

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.

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.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	39 225 341	2 928 522	315 871 705	52 515 466	355 097 046
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0	9 453
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0	9 453
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	9 385 349	0	47 180 933	45 715 466	56 566 282
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 739 599	0	41 247 707	40 194 776	44 987 306
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 739 599	0	41 247 707	40 194 776	44 987 306
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 645 750	0	5 933 226	5 520 690	11 578 976
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 645 750	0	5 371 309	5 371 309	11 017 059
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	561 917	149 381	561 917

	долгосрочной кредитоспособности					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	108 811	0	108 811
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 248 304	0	25 248 304
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 095 889	0	108 345 050	6 800 000	131 440 939
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 744 103	2 928 522	71 625 842	0	78 369 945
8	Основные средства	0	0	5 153 483	0	5 153 483
9	Прочие активы	0	0	58 199 830	0	58 199 830

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

При построении модели финансирования (привлечения средств) 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.

Номер	Наименование показателя	01.07.2021 Данные на отчетную дату	01.01.2021 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	84 866	88 507
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 258	2 280
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 258	2 280
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:	1 541 772	1 343 743
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 767	17 311
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 511 005	1 326 432

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	172 446 597
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам			172 446 597

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), 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	34 749 931	0	191 465 833	31 771 277	194 444 487
2	Долговые ценные бумаги	0	6 698 688	0	5 086 105	3 565 336	8 219 457
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	79 338 846	4 647 381	74 691 465
4	Итого	0	41 448 619	0	275 890 784	39 983 994	277 355 409

По состоянию на 01.07.2021 ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", 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

Но ме р	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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, всего, в том числе:	16 895 297	50	8 447 649	2	377 238	48	8 070 411
1.1	ссуды	16 895 297	50	8 447 649	2	377 238	48	8 070 411
2	Реструктурированные ссуды	64 531 061	21	13 551 523	27*	17691 990	-6	-4 140 467
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 127 536	21	3 176 783	8	1 142 281	13	2 034 502
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	2 609 398	50	1 304 699	1	22 114	49	1 282 585

* фактическое формирование резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по реструктурированным ссудам в размере более предусмотренного минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П обусловлено доформированием резервов по ссудной задолженности после отмены регулятивных послаблений по информационным письмам Банка России в условиях эпидемиологической и экономической ситуации.

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)	20 315 109
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)	22 208 599
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)	804 943
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	74 414
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	195 731
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)	41 448 619

Прирост в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, приходится на корпоративный кредитный портфель.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных	Балансовая стоимость кредитных требований,
-------	---------------------	-------------------------------------	--	---	--

		кредитных требований			финансовыми гарантиями		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	158 758 893	35 685 594	27 618 144	179 405	159 733	0	0
2	Долговые ценные бумаги	8 219 457	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	166 978 351	35 685 594	27 618 144	179 405	159 733	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	13 538 711	53 724	56 774	9 895	9 895	0	0

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Таблица 4.4

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коефф. концентраци и (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	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	70 682 946	0	70 682 946	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	12 618 308	0	12 618 308	0	0	0,00
3	Банки развития	4 741 417	0	4 741 417	0	4 741 417	100,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 613 857	0	10 493 826	0	2 487 148	23,70
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	53 384 951	62 590 029	50 543 084	57 524 441	70 130 182	64,89
7	Розничные заемщики (контрагенты)	67 484 108	16 748 817	62 530 975	16 234 619	73 924 771	93,85
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	15 427 293	0	14 838 644	0	8 400 772	56,61
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	53 067 252	0	49 441 256	0	39 639 152	80,17
10	Вложения в акции	999 022	0	653 192	0	979 670	149,98
11	Просроченные требования (обязательства)	30 968 702	0	7 501 417	0	7 498 807	99,97
12	Требования (обязательства) с	0	0	0	0	0	0,00

	повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	23 994 721	0	17 122 900	0	17 189 815	100,39
14	Всего	343 982 577	79 338 846	301 167 965	73 759 060	224 991 734	60,01

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	70 682 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70 682 946	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	12 618 308	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 618 308	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	4 741 417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 741 417	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	10 008 347	0	0	0	0	485 479	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 493 826	
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	22 309 692	2 060 047	0	27 785 859	0	3 112 121	51 417 113	0	0	0	1 382 693	0	0	0	0	0	0	0	108 067 525	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15	2 690 777	0	12 994 031	0	4 359	55 234 914	0	0	0	13 910	0	0	0	0	0	0	7 827 588	78 765 594	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	2 339 720	0	1 462 680	391 115	8 119 459	2 064 059	461 611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 838 644	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	39 208 418	10 232 838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 441 256	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	237				652 955								653 192	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	10 442	7 490 975	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 501 417	
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	16 989 073	0	0	0	133 827	0	0	0	0	0	0	0	17 122 900	
14	Всего	107 950 681	14 759 171	1 462 680	41 171 005	8 119 459	44 399 399	147 053 657	0	0	0	2 183 385	0	0	0	0	0	0	7 827 588	374 927 025	

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

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.

Но мер	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	166 186	0	0	0	0	40 000	206 186
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	

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	166 186	0	0	0	0	40 000	206 186

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	0
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

На отчетную дату обеспеченные ценными бумагами операции финансирования не проводились.

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	0
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада 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	166 186	33 237
9	Гарантийный фонд	40 000	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 вклада 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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Раздел 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)	1 612 906
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	6 967
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 619 873

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

На 01.07.2021 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 36 658 700 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 01.07.2021 величина процентного риска банковской книги составляла 1,65 млрд. руб. или 2,84% 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	17 399 968
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	98 616
3. Ссудная задолженность	95 649 487	7 643 685	7 475 300	13 166 074	122 279 735	11 602 253
4. Вложения в долговые обязательства	50 129 086	257 876	1 129 211	376 037	15 080 131	2 229 377
5. Вложения в долевыи ценные бумаги	0	0	0	0	0	829 628
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	3 818 642
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 741 883
8. Внебалансовые требования	1 570 507	0	21 148	0	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	147 349 080	7 901 561	8 625 659	13 542 111	137 359 866	41 720 367
10. Итого активов нарастающим итогом	147 349 080	155 250 641	163 876 300	177 418 411	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	1 008 088	331 489	21 839	48 634	2 170 751	691
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	14 714 515	321 604	102 585	20 191	511	99 269 800
13. Депозиты юридических лиц	15 820 196	2 373 586	1 300 647	2 774 759	27 174 717	111 714
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	11 390 673	13 449 702	16 338 570	24 281 412	4 158 826	0
15. Выпущенные долговые обязательства	0	75 840	92 912	261 131	2 838 595	65 817
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	2 414 654
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	62 410 938
18. Внебалансовые обязательства	1 142 736	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	44 076 208	16 552 221	17 856 553	27 386 127	36 343 400	164 273 614
20. Итого пассивов нарастающим итогом	44 076 208	60 628 429	78 484 982	105 871 109	X	X
GAP	103 272 872	-8 650 660	-9 230 894	-13 844 016	101 016 466	X
20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	3,34	0,48	0,48	0,49	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)	3 958 655,73	-288 343,80	-230 772,35	-138 440,16	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 979 327,86	-144 171,90	-115 386,18	-69 220,08	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 3 301 099,42 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 650 549,71 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 норматива

краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», 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 01.07.2021 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H1.1 норматив достаточности базового капитала банка	Минимум 4.5	20.94
H1.2 норматив достаточности основного капитала банка	Минимум 6	20.94
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Минимум 8	21.72
H1.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	16.18
H2 норматив мгновенной ликвидности банка	Минимум 15	185.56
H3 норматив текущей ликвидности банка	Минимум 50	163.12
H4 норматив долгосрочной ликвидности банка	Максимум 120	50.03
H6 норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	16.80
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Максимум 800	88.45
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	1.12
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20	5.17

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

В течение 2021 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 01.01.2021 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
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

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 отчетную дату:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		55 956 653
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, итого тыс. руб. в т.ч.:		345 893 950
2.1	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		49 478 186
3	Норматив финансового рычага, процент		16.18

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

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

Отчетность по формам 0409808 «Отчет 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».

Заместитель Председателя Правления,
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".