

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

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

Информация о составе банковской группы.

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.04.2019 N 400 "Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приказом И.о. Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №954 от 24.10.2019.

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

Таблица 1.1
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	37 650 972	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	37 650 972	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	38 483 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

¹ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 0,5%, в капитале – 1,6%)

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 370 142	
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	180 358 816	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	2 370 142	
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 983 374	X			X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	498 354	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	498 354	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	498 353	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 179 086	X			X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 179 086	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	207 730	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	49 037	X			X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X		
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X		
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X			X
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	219 726 390	X			X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 1.2
Тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	37 651 472	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	38 483 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 875 593
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	186 555 207	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 875 593
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	743 500

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	5 544 701	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	498 354	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	498 354	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9		498 547
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 197 941	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 197 941	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10		215 904
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21		0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	49 186	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X		X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16		0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52		0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	198 978 246	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54		0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

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

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

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

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

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	48 097 703	33 135 026
Базовый капитал	46 222 110	31 993 609
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	46 222 110	31 993 609
Дополнительный капитал	1 875 593	1 141 417
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.96	0.97
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.96	0.68

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.04.2020:

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	2.500	2.500
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость	0.000	0.000
Итого:		X	2.500
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок			12.357

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.00	198 034 849
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			198 034 849

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

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Информации об основных показателях деятельности банковской группы по состоянию на 01.04.2020 года раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Группа производит расчет показателей в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Увеличение в первом квартале 2020 г. нормативов достаточности капитала Группы обусловлено проведенной реорганизацией с участником банковской группы ПАО «Крайинвестбанк» (регистрационный номер 3360) в форме присоединения к головной кредитной организации.

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 01.04.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020	данные на отчетную дату 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	210 360 533	205 746 497	16 828 843
2	при применении стандартизированного подхода	210 360 533	205 746 497	16 828 843
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	106 818	16 855	8 545
7	при применении стандартизированного подхода	106 818	16 855	8 545
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	2 497 095	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0

19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 803 041	2 801 755	224 243
21	при применении стандартизированного подхода	2 803 041	2 801 755	224 243
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	20 734 712	26 564 563	1 658 777
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 265 917	2 265 917	181 273
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)	236 271 020	239 892 681	18 901 682

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

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

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

Снижение риск-взвешенных активов в большей степени связано с уменьшением операционного риска, что вызвано проведенной реорганизацией с участником банковской группы ПАО «Крайинвестбанк» (регистрационный номер 3360) в форме присоединения к головной кредитной организации.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах².

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	40 329 125	3 320 446	253 455 604	62 290 269
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:	7 906 421	0	14 959 227	13 696 075
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 777 175	0	12 445 145	11 748 694
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 777 175	0	12 445 145	11 748 694
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	4 129 245	0	2 514 083	1 947 380
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 993 246	0	1 801 288	1 801 288
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	135 999	0	712 795	146 093

² представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 0,5%, в капитале – 1,6%)

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	120 908	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 066 667	0	18 763 993	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	13 900 414	0	117 606 995	48 594 195
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	11 455 623	3 320 446	41 203 164	0
8	Основные средства	0	0	5 271 601	0
9	Прочие активы	0	0	55 520 263	0

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	01.04.2020 Данные на отчетную дату ³	01.01.2020 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	86 369	69 523
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	108 028	2 106
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	105 718	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 310	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:	1 855 950	1 697 059
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	707 231	569 163
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 148 719	1 127 896

Раздел IV. Кредитный риск

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", у Группы отсутствуют.

³ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 0,5%, в капитале – 1,6%)

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П⁴

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 320 244	50%	7 160 122	4%	538 537	46%	6 621 585
1.1	ссуды	14 320 244	50%	7 160 122	4%	538 537	46%	6 621 585
2	Реструктурированные ссуды	43 771 196	21%	9 191 951	2%	820 532	19%	8 371 419
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 011 544	21%	2 312 424	8%	847 114	13%	1 465 310
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0%	0	0%	0	0%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0%	0	0%	0	0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0%	0	0%	0	0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0%	0	0%	0	0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 994 822	50%	1 997 411	5%	185 621	45%	1 811 790

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

⁴ представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 0,5%, в капитале – 1,6%)

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 01.04.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 20 734 712 тыс. руб.

Уменьшение размера требований к капиталу в отношении операционного риска с 26 564 563 тыс. руб. на 01.01.2020 до 20 734 712 тыс. руб. на 01.04.2020 вызвано проведенной реорганизацией с участником банковской группы ПАО «Крайинвестбанк» (регистрационный номер 3360) в форме присоединения к головной кредитной организации.

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 01.04.2020 г. величина процентного риска банковской книги с учетом сдвига ставок на 200 базисных пунктов по Банковской Группе составляла 1.24 млрд. руб. или 2,6% капитала Группы.

Финансовые инструменты	тыс. руб.					Нечувствительные к измен. % ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	12 624 047
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	578 355
3. Ссудная задолженность	103 293 323	6 096 574	25 057 666	12 730 870	99 146 434	7 768 568
4. Вложения в долговые обязательства	12 181 988	72 695	166 680	1 008 844	9 274 686	2 564 302
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	267 172
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	4 743 826
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 127 517
8. Внебалансовые требования	2 090 479	0	0	0	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	117 565 790	6 169 269	25 224 346	13 739 714	108 421 120	34 673 787
10. Итого активов нарастающим итогом	117 565 790	123 735 059	148 959 405	162 699 119	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	10 677	20 999	31 676	65 488	2 483 579	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	10 719 065	8 947 908	54 837	20 993	0	63 268 618
13. Депозиты юридических лиц	6 061 147	12 305 974	571 680	1 334 187	29 253 232	0
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	9 535 461	11 339 673	17 450 009	24 738 165	2 062 974	0
15. Выпущенные долговые обязательства	2 639 764	65	76 980	2 171 886	498 560	164 679
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	2 409 202
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	49 800 651
18. Внебалансовые обязательства	1 728 195	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	30 694 309	32 614 619	18 185 182	28 330 719	34 298 345	115 643 150
20. Итого пассивов нарастающим итогом	30 694 309	63 308 928	81 494 110	109 824 829	X	X
GAP	86 871 481	-26 445 350	7 039 164	-14 591 005	74 122 775	X
20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	3,83	0,19	1,39	0,48	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)	3 329 957,61	-881 476,41	175 979,10	-145 910,05	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 664 978,80	-440 738,20	87 989,55	-72 955,03	X	X
Середина интервала	15	60	135	270	315	X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 2 248 550,25 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 239 275,13 тыс. руб.</i>						

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы банковской группы.

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

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

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.04.2020 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	20.357
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	19.605
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	19.605
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	15.779
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	17.460
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	78.909
H23 норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	0

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

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	13.812
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	13.351

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

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

Финансовый рычаг – отношение величины основного капитала к сумме активов, взвешенных по уровню риска.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		46 222 110	31 993 609
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		292 927 028	304 242 518
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		15.779%	10.516%

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

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

Вице-президент – Директор департамента
операционной поддержки и закупочной деятельности

А.В. Титов

