

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
Банковской группы РНКБ Банк (ПАО) на 1 октября 2019 года**

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

Информация о составе банковской группы.

По состоянию на отчетную дату РНКБ Банк (ПАО) (далее по тексту ГО) является головной кредитной организацией банковской группы. Основным направлением деятельности банковской группы (далее Группа) являются банковские услуги. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Банковской группы на отчетную дату отсутствуют.

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 07.09.2019 N 1173 "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности».

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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

Таблица 1.1
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, 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	37 650 972
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 734 613
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	145 651 717	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	4 734 613

2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 108 262	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	755 143	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	420 812
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	667 961	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	667 961	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	12302
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	182 673 153	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 1.2
Тыс. руб.

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	38 469 967	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	37 650 982
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	1 161 119
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	173 075 911	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	1 161 119
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	4 633 226	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	484 055	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	484 055	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей	9	484 055

				таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	961 905	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	961 905	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	246 496
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	49 187	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	193 481 058	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, 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.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Группой как первоочередные. На протяжении третьего квартала 2019 года Группа выполняла нормативы достаточности капитала с запасом, информация об обязательных нормативах приведена в главе 1 раздела II настоящего документа.

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

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

Наименование показателя	01.10.2019	01.07.2019
Собственные средства (капитал)	31 887 570	31 280 115
Базовый капитал	30 726 451	30 122 933
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	30 726 451	30 122 933
Дополнительный капитал	1 161 119	1 157 182
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.96	0.96
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.66	0.65

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.10.2019:

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			6.069

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	168 892 390
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			168 892 390

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 01.10.2019 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».

Снижение во третьем квартале 2019 г. нормативов достаточности капитала Группы обусловлено увеличением объемов кредитования клиентов, кредитных организаций Группы.

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 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019	данные на отчетную дату 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	193 530 726	178 039 082	15 482 458
2	при применении стандартизированного подхода	193 530 726	178 039 082	15 482 458
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:	37 088	68 531	2 967
7	при применении стандартизированного подхода	37 088	68 531	2 967
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	2 497 100	2 497 100	199 768
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:	2 390 612	2 286 999	191 249
21	при применении стандартизированного подхода	2 390 612	2 286 999	191 249
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	26 564 563	26 564 563	2 125 165
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 639 149	1 258 924	131 132
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)	226 659 237	210 715 198	18 132 739

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.

Увеличение риск-взвешенных активов связано с увеличением сумм кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленных клиентам кредитных организаций Группы.

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 активах.

Таблица 3.3
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	24 299 265	2 356 155	238 963 439	49 838 829
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:	6 800 318	0	8 307 177	3 926 261
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	1 061 884	0	4 398 797	1 823 259
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 061 884	0	4 398 635	1 823 259
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	162	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 738 434	0	3 908 379	2 103 002
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 527 449	0	1 956 945	1 956 945
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	210 985	0	1 951 434	146 057
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	205 430	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	26 313 233	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 793 665	0	123 848 858	45 912 568

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	9 705 282	2 356 155	36 328 812	0
8	Основные средства	0	0	5 097 002	0
9	Прочие активы	0	0	38 853 474	0

В процессе управления ликвидностью ГО осуществляет операции привлечения финансирования от Банка России, с предоставлением в качестве залога ссуд физическим лиц. В ПАО «Крайинвестбанк» операциями, осуществляемыми с обременением активов, в соответствии с утвержденным Планом финансового оздоровления (далее ПФО), являются операции привлечения финансирования от ГК АСВ (полученный 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	01.10.2019 Данные на отчетную дату	01.01.2019 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	71 060	79 169
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 502	913
2.1	банкам - нерезидентам		0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	383	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 119	913
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 821 932	1 670 191
4.1	банков - нерезидентов		0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	595 638	637 595
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 226 294	1 032 596

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.

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

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки,	13 331 527	50%	6 665 764	2%	319 126	48%	6 346 638

	свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	13 305 538	50%	6 652 769	2%	317 972	48%	633 4797
2	Реструктурированные ссуды	3 9036 301	21%	8 197 623	2%	590 087	19%	7 607 536
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 102 2981	21%	2 314 826	5%	568 449	16%	1 746 377
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	2 700 294	50%	1 350 147	3%	87 085	47%	1 263 062

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 01.10.2019 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 26 564 563 тыс. руб. (в т. ч. 20 734 713 тыс. руб. – РНКБ Банк (ПАО) и 5 829 850 тыс. руб. – ПАО «Крайинвестбанк»).

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 01.10.2019 г. величина процентного риска банковской книги с учетом сдвига ставок на 200 базисных пунктов по Банковской Группе составляла 1.06 млрд. руб. или 3,3% капитала Группы.

тыс. руб.

Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к измен. % ставки
АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	11 948 866
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	275 289
3. Ссудная задолженность	100 599 503	6 565 554	10 187 920	32 069 407	87 282 471	1 300 543
4. Вложения в долговые обязательства	1 279 749	1 293 306	185 668	290 816	11 439 656	2 464 213
5. Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0	0	124 320
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	1 755 172
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 193 763
8. Внебалансовые требования	502 371	37 018	2 750	27 000	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	102 381 623	7 895 878	10 376 338	32 387 223	98 722 127	23 062 166
10. Итого активов нарастающим итогом	102 381 623	110 277 501	120 653 839	153 041 062	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	2 013 099	25 056	40 172	78 487	2 563 175	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	12 913 021	6 441 029	125 473	7 952	0	59 273 275
13. Депозиты юридических лиц	2 592 036	12 373 460	735 256	802 432	29 571 682	16 780
14. Вклады (депозиты) физ. лиц.	7 421 816	11 666 576	14 139 995	28 165 531	1 338 186	6 864
15. Выпущенные долговые обязательства	29 536	39 910	72 954	121 068	604 379	135 432
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	1 814 537
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	46 725 426
18. Внебалансовые обязательства	70 595	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	25 040 103	30 546 031	15 113 850	29 175 470	34 077 422	107 972 314
20. Итого пассивов нарастающим итогом	25 040 103	55 586 134	70 699 984	99 875 454	X	X
GAP	77 341 520	-22 650 153	-4 737 512	3 211 753	64 644 705	X
Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	2 964 655,14	-754 974,90	-118 437,80	32 117,53	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 482 327,57	-377 487,45	-59 218,90	16 058,77	X	X
Середина интервала	15	60	135	270	315	X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 2 123 359,97 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 061 679,99 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 участники Группы не являются системно значимыми кредитными организациями.

Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы.

Финансовый рычаг – отношение суммы активов к собственному капиталу. Коэффициент финансового рычага является обратным показателем к коэффициенту надежности и раскрывает способность кредитных организаций Группы привлекать средства на финансовом рынке.

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

Данные о состоянии показателя финансового рычага представлены в соответствии с данными строки 13 - 14а раздела 1 и раздел 2 формы 0409813.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019
1	Основной капитал, тыс. руб.	30 726 451	30 122 933
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в т. ч.	284 275 425	264 702 145
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	10.81	11.38

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

И. о. Председателя Правления



А.А. Щербаков

15 ноября 2019г.