

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их  
оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы РНКБ Банк (ПАО) на 1 октября 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 Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №835 от 23.11.2020.

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 Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №835 от 23.11.2020.

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

Таблица 1.1  
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	38 483 119	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	38 483 119	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	38 483 119
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 728 174
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	190 476 395	X	X	X

<sup>1</sup> представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,5%, в капитале – 0,4%)

	в том числе:					
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	7 728 174
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	6 222 606	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	531 720	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	531 720	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	531 720
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 856 549	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	374 357	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	358 405
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 482 192	"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	228 860 527	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 01.10.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	38 482 869	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	38 482 869	"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	7 137 815
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	195 991 568	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	7 137 815
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 182 407	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	540 036
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 875 986	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	381 895	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	377 842
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 494 091	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	196	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	219 195 848	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, составляемую 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 группы»

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

Наименование показателя	01.10.2020	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	53 497 179	33 135 026
Базовый капитал	46 359 364	31 993 609
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	46 359 364	31 993 609
Дополнительный капитал	7 137 815	1 141 417
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.87	0.97
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.87	0.68

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.10.2020:

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			11.418

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	212 198 840
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			212 198 840

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 01.10.2020 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 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 01.10.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2020	данные на отчетную дату 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	229 052 612	217 967 267	18 324 209
2	при применении стандартизированного подхода	229 052 612	217 967 267	18 324 209
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:	29 488	42 432	2 359
7	при применении стандартизированного подхода	29 488	42 432	2 359
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	2 473 376	2 473 376	197 870
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0



20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 192 926	1 853 483	175 434
21	при применении стандартизированного подхода	2 192 926	1 853 483	175 434
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	29 235 713	28 408 563	2 338 857
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	3 705 481	3 107 644	296 438
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)	266 689 595	253 852 764	21 335 168

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 в большей степени связано с увеличением сумм кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам.

### **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<sup>2</sup>.**

Таблица 3.3

Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	42 195 925	3 247 517	269 152 907	42 953 176
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	9 453	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 453	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 413 286	0	20 142 310	18 505 120
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 818 458	0	10 668 487	9 593 215
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 818 458	0	10 668 487	9 593 215
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	594 827	0	9 473 822	8 911 905
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	594 827	0	8 765 777	8 765 777
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	708 046	146 129
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	122 660	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	30 003 173	0

<sup>2</sup> представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,5%, в капитале – 0,4%)

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	27 324 985	0	106 916 717	12 886 509
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	10 457 654	3 247 517	48 936 281	11 561 547
8	Основные средства			5 568 789	
9	Прочие активы	0	0	57 453 524	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	01.10.2020 Данные на отчетную дату	01.01.2020 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	92 122	69 523
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	407 728	2 106
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	405 436	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 292	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:	2 150 995	1 697 059
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	893 337	569 163
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 257 658	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.

**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<sup>3</sup>**

Таблица 4.1.2

Ном ер	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 уполномоченно го органа			
			про цен т	тыс. руб.	про цент	тыс. руб.	про цент	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:	15 853 090	50%	7 926 545	3%	453 231	47%	7 473 314
1.1	ссуды	15 853 090	50%	7 926 545	3%	453 231	47%	7 473 314
2	Реструктурированные ссуды	69 006 019	21%	14 491 264	10%	730 119	11%	7 761 145
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 198 007	21%	3 191 581	6%	891 427	15%	2 300 154
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 758 745	50%	879 373	2%	41 412	48%	837 961

<sup>3</sup> представлены данные по Банку (доля остальных участников группы в активах, взвешенных по уровню риска составляет 2,5%, в капитале – 0,4%)

## 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 01.10.2020 г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 29 235 713 тыс. руб.

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 Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №835 от 23.11.2020.

## 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 01.10.2020 г. величина процентного риска банковской книги с учетом сдвига ставок на 200 базисных пунктов по Банковской Группе составляла 1.20 млрд. руб. или 2,2% капитала Группы.

Финансовые инструменты	тыс. руб.					
	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
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	17 861 034
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	297 073
3. Ссудная задолженность	89 093 486	9 869 823	9 870 687	32 685 954	113 110 305	7 655 441
4. Вложения в долговые обязательства	15 915 090	816 426	157 274	4 521 736	9 851 296	2 322 008
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	80 570
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	4 288 795
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 744 341
8. Внебалансовые требования	993 396	50 275	0	0	0	0
<b>9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>106 001 972</b>	<b>10 736 524</b>	<b>10 027 961</b>	<b>37 207 690</b>	<b>122 961 601</b>	<b>39 249 262</b>
<b>10. Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>106 001 972</b>	<b>116 738 496</b>	<b>126 766 457</b>	<b>163 974 147</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
11. Средства кредитных организаций	1 008 503	16 506	24 899	568 770	2 256 985	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	11 621 939	178 624	100 625	6 190	518	81 117 704
13. Депозиты юридических лиц	11 311 516	2 972 979	2 043 152	403 795	30 063 181	89 175
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	10 060 690	13 112 928	15 493 915	25 829 597	3 653 654	611
15. Выпущенные долговые обязательства	112 260	5 796	2 457 218	63 260	500 031	142 705
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	2 335 986
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	53 134 061
18. Внебалансовые обязательства	722 619	0	0	0	0	0
<b>19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>34 837 527</b>	<b>16 286 833</b>	<b>20 119 809</b>	<b>26 871 612</b>	<b>36 474 369</b>	<b>136 820 242</b>
<b>20. Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>34 837 527</b>	<b>51 124 360</b>	<b>71 244 169</b>	<b>98 115 781</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>GAP</b>	<b>71 164 445</b>	<b>-5 550 309</b>	<b>-10 091 848</b>	<b>10 336 078</b>	<b>86 487 232</b>	<b>X</b>
<b>20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)</b>	<b>3,04</b>	<b>0,66</b>	<b>0,50</b>	<b>1,38</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)</b>						

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	2 727 875,51	-185 002,90	-252 296,20	103 360,78	х	х
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 363 937,75	-92 501,45	-126 148,10	51 680,39	х	х
Середина интервала	15	60	135	270	х	х
При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 2 393 937,19 тыс. руб.						
При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 196 968,59 тыс. руб.						

## 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 отчетности 0409813, не приводится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», составленной на консолидированной основе.

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Группе в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «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 01.10.2020 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	20.06
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	17.42
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	17.42
H20.4 норматив финансового рычага	Минимум 3	14.87
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	14.91
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	96.20
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	13.83
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	13.36

H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	13.36
H20.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	10.53
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	25.35
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	153.90
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.

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 показателях финансового рычага по Группе на отчетную дату и на начало отчетного года:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2020	Значение на 01.01.2020
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		46 359 364	32 025 660
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		311 762 353	304 242 517
3	Норматив финансового рычага, процент		14.87%	10.53%

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».

#### 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", приказом Председателя Правления РНКБ Банк (ПАО) №835 от 23.11.2020.