

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

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

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

Таблица 1.1  
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
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, "Фин. обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в т.ч.	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 кред. организациях, "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные фин. активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в т.ч.	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 фин. организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные. В течение III квартала 2019 года РНКБ Банк (ПАО) выполнял нормативы достаточности капитала с большим запасом, информация об обязательных нормативах приведена в главе 1 раздела II настоящего документа.

#### **Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.**

Наименование	Тыс. руб.	
	на 01 октября 2019	на 01 июля 2019
Основной капитала	41 978 188	43 297 721
Собственные средства (капитал)	46 712 801	46 224 478
Соотношение основного капитала к собственным средствам	90%	94%

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) у РНКБ Банк (ПАО) отсутствуют.

Требования к контрагентам резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, у РНКБ Банк (ПАО) отсутствуют.

Отдельных элементов собственных средств, удовлетворяющих требованиям их поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) в переходном периоде, установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») у РНКБ Банк (ПАО) нет.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками.

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации.

Информация об основных показателях деятельности Банка по состоянию на 01.10.2019 раскрыта в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 октября 2019 года. РНКБ Банк (ПАО) производит расчет нормативов согласно методологии, определенной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Снижение в третьем квартале 2019 г. нормативов достаточности капитала Банка и роста активов, взвешенных по уровню риска, связано с увеличением объемов кредитования клиентов, что соответствует реализации стратегии развития Банка.

### Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Таблица 2.1  
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.10.2019	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:	148 280 380	133 734 845	11 862 430
2	при применении стандартизированного подхода	148 280 380	133 734 845	11 862 430
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:	23 300	32 256	1 864
7	при применении стандартизированного подхода	23 300	32 256	1 864
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	0	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:	1 284 718	1 210 446	102 777
21	при применении стандартизированного подхода	1 284 718	1 210 446	102 777
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	20 734 713	20 734 713	1 658 777
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	1 639 150	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)	171 962 261	156 971 184	13 756 980

Согласно Стратегии управления рисками и капиталом, РНКБ Банк (ПАО) применяет подходы Банка России (стандартизированный для кредитного и рыночного, базово индикативный для операционного) к оценке риска и достаточности капитала. Разрешение на применение ПВР метода в регуляторных целях РНКБ Банк (ПАО) также не получал.

Увеличение риск-взвешенных активов связано в основном с увеличением сумм кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам предоставленным клиентам Банка.

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора.**

#### **Сведения об обремененных и необремененных активах.**

Таблица 3.3  
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	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:	2 356 155	2 356 155	205 956 228	49 838 829
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	127	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	127	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 013 472	3 926 261
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	4 398 635	1 823 259
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	4 398 635	1 823 259
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 614 837	2 103 002
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 956 945	1 956 945
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	657 892	146 057
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	132 723	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 564 061	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	112 757 012	45 912 568
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 356 155	2 356 155	34 223 361	0
8	Основные средства	0	0	4 140 935	0
9	Прочие активы	0	0	22 124 537	0

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

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

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4  
Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	01.10.2019 Данные на отчетную дату	01.01.2019 Данные на начало отчетного года
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	70 706	78 787
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 502	913
2.1	банкам - нерезидентам	0	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	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:	1 753 874	1 590 162
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	589 387	633 950
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 164 487	956 212

### Раздел IV. Кредитный риск

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

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

**Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 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.
1	2	3	4	5	6	7		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 331 527	50%	6 665 764	2%	319 126	48%	6 346 638

1.1	ссуды	13 305 538	50%	6 652 769	2%	317 972	48%	6 334 797
2	Реструктурированные ссуды	38 404 130	21%	8 064 867	1%	563 687	20%	7 501 180
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	5 803 887	21%	1 218 816	7%	380 260	14%	838 556
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 РНКБ Банк (ПАО) использует базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала определяется в размере, не меньшем, чем произведения оценки риска на регуляторный норматив достаточности.

На 01.10.2019г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 20 734 713 тыс. руб.

#### Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Ввиду того, что доля чувствительных к изменению процентных ставок активов/пассивов и внебалансовых требований в иностранной валюте не превышает 5% от их общей суммы, форма 0409127 составляется в рублях (643) и во всех валютах (000), анализ объема процентного риска осуществляется в отношении всех валют.

По состоянию на 01.10.2019 величина процентного риска банковской книги составляла 0,93 млрд. руб. или 1,99% капитала.

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. Средства в кредитных организациях, денежные средства	0	0	0	0	0	10 742 423
3. Ссудная задолженность	97 602 834	5 040 811	8 605 691	28 951 279	75 204 191	990 040
3. Вложения в долговые обязательства	1 244 038	11 207	100 130	142 056	5 670 914	1 548 838

4. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	752 239
5. Прочие активы	0	0	0	0	0	1 319 531
6. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	4 114 418
7. Внебалансовые требования	502 371	37 018	2 750	27 000	0	0
<b>8. Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>99 349 243</b>	<b>5 089 036</b>	<b>8 708 571</b>	<b>29 120 335</b>	<b>80 875 105</b>	<b>19 467 489</b>
<b>9. Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>99 349 243</b>	<b>104 438 279</b>	<b>113 146 850</b>	<b>142 267 185</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
10. Средства кредитных организаций	12 810 676	25 056	40 172	78 487	2 563 175	31 027
11. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	12 854 243	6 440 871	113 586	7 952	0	53 549 442
12. Депозиты юридических лиц	2 323 856	12 302 412	514 448	615 624	116	0
13. Вклады (депозиты) физ. лиц.	5 366 854	6 703 437	10 049 554	22 014 320	1 038 864	0
14. Выпущенные долговые обязательства	29 536	39 910	72 954	121 068	604 379	135 432
15. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	1 338 849
16. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	47 309 296
17. Внебалансовые обязательства	70 595	0	0	0	0	0
<b>18. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>33 455 760</b>	<b>25 511 686</b>	<b>10 790 714</b>	<b>22 837 451</b>	<b>4 206 534</b>	<b>102 364 046</b>
<b>19. Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>33 455 760</b>	<b>58 967 446</b>	<b>69 758 160</b>	<b>92 595 611</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>GAP</b>	<b>65 893 483</b>	<b>-20 422 650</b>	<b>-2 082 143</b>	<b>6 282 884</b>	<b>76 668 571</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)	2 525 828,99	-680 727,77	-52 053,58	62 828,84	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	1 262 914,50	-340 363,88	-26 026,79	31 414,42	X	X
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500		X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 855 876,49 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 927 938,24 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 РНКБ Банк (ПАО) не является системно значимой кредитной организацией.

## Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации.

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

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



Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.10.2019	Значение на 01.07.2019
1	Основной капитал, тыс. руб.	41 978 188	43 297 721
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в т. ч.	232 983 653	213 907 205
2.1	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	32 542 377	26 077 712
3	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	18.02	20.24
3а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.02	20.24

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

08 ноября 2019г.



А.А. Щербаков