

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

Таблица 1.1  
Тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, 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	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	931 853
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	157 267 390	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	931 853
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 227 850	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	445 112
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	908 156	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	908 156	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 790
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	193 257 460	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 01.01.2020, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	38 469 964	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	37 650 982
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 141 417
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые	15, 16	183 983 477	X	X	X

	обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"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	1 141 417
2.2.1		X	0	субординированные кредиты	X	743 500
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	4 720 331	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	468 153	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	468 153	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	468 153
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 200 732	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 200 732	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	234 665
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	49 196	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	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", "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	196 683 735	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.

Целями и задачами системы управления капиталом, как составной и неотъемлемой части процесса управления Группой, являются соответствия требованиям Банка России и обеспечение устойчивого развития Группы. Управление капиталом осуществляется в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом по группе, образованной головной кредитной организацией РНКБ Банк (ПАО) (далее СУРК Группы). Оценка уровня достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 №509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». ГО обеспечивает достаточность внутреннего капитала на значимые риски группы, а также буфер капитала на незначимые риски и риски, не оцениваемые количественными методами, и риски не кредитных дочерних организаций.

Пересмотр и актуализация методов и политики в части управления капиталом Группы осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание 3624-У) (не реже одного раза в год). В виду соответствия политики Группы требованиям Банка России существенных изменений, в отчетном периоде, не произошло.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Группой как первоочередные. На протяжении 2019 года Группа выполняла нормативы достаточности капитала с запасом, значение нормативов приведены в разделе XI 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	01.01.2020	01.01.2019
Собственные средства (капитал)	33 135 026	29 193 860
Базовый капитал	31 993 609	25 358 824
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	31 993 609	25 358 824
Дополнительный капитал	1 141 417	3 835 036
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	0.97	0.87
Соотношение основного капитала Группы и собственных средств (капитала) крупных участников Группы	0.68	0.57

Капитал Группы РНКБ по состоянию на 01.01.2020г. составил 30 135,0 млн. руб. увеличившись по сравнению с 01.01.2019г. на 3 941,2 млн. руб. (+13,5%) в основном за счет полученной прибыли головной кредитной организации.

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы по состоянию на 01.01.2020:

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			5.812



**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	179 658 005
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			179 658 005

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.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками.**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.**

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента Банковской Группы является управление деятельностью Группы с учетом склонности к риску, определяемой в соответствии с регуляторными требованиями и международной практикой. Данный подход подразумевает определение и контроль показателей агрегированного целевого уровня / профиля рисков Группы в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию склонности к риску в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений.

Управление рисками и капиталом Группы осуществляется в соответствии с утвержденной СУРК Группы и охватывает все уровни органов управления и подразделений головной организации и дочерние организации (далее ДО). Также Группа придерживается принципа разделения бизнес - линий, принимающих риски, подразделений, управляющих рисками и капиталом, и подразделений, оценивающих эффективность управления рисками и капиталом.

➤ принятие рисков (1-я линия защиты): бизнес - подразделения ГО и ДО обеспечивают достижение оптимального сочетания доходности и риска в рамках установленных лимитов, следуют поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществляют мониторинг и соблюдение решений по управлению рисками и капиталом, учитывают профили рисков операций, соблюдают требования законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов;

➤ управление рисками (2-я линия защиты): подразделения (а также отдельные работники), управляющие рисками и капиталом разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и достаточности Внутреннего капитала, доводят через отчетность по ВПОДК информацию до Органов управления и Рабочих коллегиальных органов ГО, консультируют другие подразделения по вопросам управления рисками и капиталом, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;

➤ аудит (3-я линия защиты): внутренний и внешний аудит проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками и капиталом масштабу и направлениям деятельности Группы, доводят результаты оценки эффективности до Совета директоров ГО.

Полномочия участников процесса по управлению рисками и капиталом в банковской группе:

➤ Совет директоров ГО: утверждает и контролирует исполнение стратегических (верхнеуровневых) документов по управлению рисками и капиталом Группы, рассматривает отчетность в рамках ВПОДК и принимает стратегические решения;

➤ Единоличный исполнительный орган ГО: осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления рискам и капиталом Группы, адекватностью

определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур, утверждение внутренних документов в области управления рисками и капиталом, не отнесенных к компетенции Правления ГО и Совета директоров ГО;

➤ Правление ГО: осуществление контроля за выполнением ВПОДК, включая рассмотрение соответствующей отчетности и поддержание достаточности внутреннего капитала на необходимом уровне, утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом, не отнесенных к компетенции Совета директоров ГО;

➤ Рабочие коллегиальные органы: предварительное рассмотрение отчетов и нормативных документов по ВПОДК Группы, формирование предложений и поручений подразделениям и работникам Группы по вопросам ВПОДК, установление параметров сделок в рамках полномочий, принятие оперативных решений в экстренных ситуациях;

➤ Департамент управления рисками ГО (далее ДУР): выявляет источники рисков, идентифицирует риски, в том числе в рамках экспертизы сделок, разрабатывает и предоставляет на утверждение внутренние нормативные документы в рамках ВПОДК Группы, на постоянной основе оценивает уровень рисков Группы и контролирует установленные лимиты, составляет необходимую отчетность в рамках ВПОДК и предоставляет на рассмотрение органам управления ГО;

➤ Управление комплаенс – контроля, в части управления регуляторным риском: выявляет, идентифицирует, осуществляет учет событий, определяет оценку возможных последствий, ведет мониторинг, контроль и минимизацию, предоставляет уполномоченному органу управления отчетность о результатах реализации функций данного управления в рамках группы;

➤ Служба внутреннего аудита ГО: разрабатывает и выносит на утверждение Совету директоров ГО методику оценки проведения аудита и оценки эффективности управления рисками и капиталом Группы, и не реже одного раза в год проводит данный аудит и оценку.

➤ Другие подразделения ГО: структурные подразделения ГО участвуют в процессах управления рисками и капиталом Группы в рамках своих функций, определенных в соответствующих положениях о подразделениях.

Состав, периодичность формирования и информирования органов управления ГО о значимых рисках осуществляется в соответствии с требованиями Указания 3624-У.

ГО осуществляет стресс-тестирование Группы по значимым видам рисков, а также на комплексной основе, с оценкой агрегированного влияния рисков на капитал Группы, не реже одного раза в год. ГО применяет два метода стресс - тестирования: анализ чувствительности и сценарный анализ.

Методы реагирования на риски, используемые в Группе.

Способ реагирования	Суть метода
Исключение риска	Прекращение (исключение) деятельности, подверженной данному виду риска
Принятие риска	Проведение операций, подверженных данному виду риска
Передача риска	Перенос риска на стороннюю организацию различными способами: цессия, хеджирование, страхование. При этом исключение одного вида риска может увеличить другой вид риска (например, страхование снижает застрахованный риск, но увеличивает риск на контрагента)
Минимизация риска	Осуществление операций в ограниченных объемах, снижающих совокупный риск и/или реформация операций, приводящая к снижению вероятности проявления риска: например, диверсификация портфеля, многоуровневая система лимита, изменение бизнес-процесса, применение ИТ. Данный способ также может трансформировать один вид риска в другой: например, система лимитов снижает кредитные и рыночные риски, но повышает операционные.

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

Таблица 2.1  
Тыс. руб.

Но ме р	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.0.2020	данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2020
1	2	3	4	5

1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	205 746 497	193 530 726	16 459 720
2	при применении стандартизированного подхода	205 746 497	193 530 726	16 459 720
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:	16 855	37 088	1 348
7	при применении стандартизированного подхода	16 855	37 088	1 348
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	2 497 095	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 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:	2 801 755	2 390 612	224 140
21	при применении стандартизированного подхода	2 801 755	2 390 612	224 140
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	2 265 917	1 639 149	181 273
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	239 892 681	226 659 237	19 191 414

Согласно СУРК Группы Группа 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 ПБР метода в регуляторных целях члены Группы РНКБ Банк (ПАО) также не получали.

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

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

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков.**

Таблица 3.1  
Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подвержен ных кредитному рisku	подвер - женных кредит ному рisku контраг ента	вкл юче нны х в сде лки сек ьюр ити зац ии	подверж енных рыночно му риску	не попада ющих под требова ния к капитал у или под вычеты из капитал а
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	8 364 880	10 946 109	10 946 109				
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 823 581	4 377 458	4 377 458				
2.1	Обязательные резервы	969 209	1 144 217	1 144 217				
3	Средства в кредитных организациях	207 589	497 994	398 553	99 441			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 406	2 520 198	0			2520 198	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	180 405 629	196 185 550	196 185 550				
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191	191	191				
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 644 051	16 273 576	16 273 576				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	748 046	0	0				
9	Требование по текущему налогу на прибыль	561 092	585 407	585 407				
10	Отложенный налоговый актив	908 156	1 200 732	1 200 732				
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 850	5 188 484	5 188 484				
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 814	58 538	58 538				
13	Прочие активы	1 859 842	1 781 191	1 746 356	34 835			

14	Всего активов	214 481 127	239 589 633	236 960 954	134 276	0	2 520 198	0
Обязательства								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 235 628	2 235 628					
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	157 267 390	179 367 958					
16.1	Средства кредитных организаций	12 982 666	21 929					
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 284 724	179 346 029					
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	86 643 556	107 587 668					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0					
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2 379 891	2 379 891					
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 600	16 828					
20	Отложенные налоговые обязательства	0	49 196					
21	Прочие обязательства	882 263	3 950 485					
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 752 955	4 920 692					
23	Всего обязательств	167 534 727	192 920 678					

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и размером требований (обязательств), в отношении которых банковская группа определяет требования к достаточности капитала.**

Таблица 3.2  
Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженн ых кредитному рisku	включенны х в сделки секьюритиз ации	подверженных кредитному рisku контрагента	подверженны х рыночному рisku
1	2	3	4	5	6	7
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 14 таблицы 3.1)	239 615 428	236 960 954		134 276	2 520 198
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	192 920 678	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств банковской группы	46 694 750		0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	58 651 576	54531257	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	298 267 004	291 492 211	0	134 276	2 520 198

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Группа применяет несколько уровней исходных данных для определения справедливой стоимости:

1. общедоступные, наблюдаемые рыночные данные, котировки;
2. наблюдаемые рыночные данные на аналогичные инструменты;
3. модельный метод.

По состоянию на 01.01.2020г. все инструменты, входящие в состав торгового портфеля Группы, оценены по первому уровню исходных данных.

СВА ГО осуществляет регулярный контроль за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и применяемых исходных данных, в том числе в рамках проведения процедур оценки эффективности ВПОДК.

### 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:	24 210 725	3 724 441	236 383 691	54 309 975
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:	5 077 279	0	12 661 411	7 319 959
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	9 530 739	5 302 395
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 530 576	5 302 395
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	162	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	5 077 279	0	3 130 673	2 017 564
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 883 592	0	1 868 230	1 868 230
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	193 686	0	1 262 443	149 334
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	159 801	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 332 829	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 250 716	0	125 431 357	46 990 016
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	11 882 730	3 724 441	38 013 183	0
8	Основные средства	0	0	5 144 558	0
9	Прочие активы	0	0	40 631 099	0

В процессе управления ликвидностью ГО осуществляет операции привлечения финансирования от Банка России, с предоставлением в качестве залога ссуд юридических 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) ГО учитывает 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.

Номер	Наименование показателя	01.01.2020 Данные на отчетную дату	01.01.2019 Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	69 523	79 169
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	2 106	913
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 106	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:	1 697 059	1 670 191
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	569 163	637 595
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 127 896	1 032 596

Изменение объема средств нерезидентов связано с приростом остатков на счетах физических лиц – нерезидентов. Снижение объема активных операций с нерезидентами вызвано сокращением остатков средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах.

### Раздел IV. Кредитный риск

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

Группа контролирует уровень кредитного риска и компоненты его профиля, путем соответствия плановых и целевых значений, установленных такими документами как Бизнес-план, Долгосрочная программа развития и СУРК. Указанные документы определяют организацию процесса управления кредитным риском, участников данного процесса, подходы управления кредитным риском, а также склонность Группы к риску, ключевые целевые показатели и ориентиры.

Для оценки и управления кредитным риском Группа использует стандартизированные подходы Банка России.

Управление кредитным риском предусматривает следующие этапы:

1) Первый этап (низший): Руководители кредитующих структурных подразделений участников группы осуществляют мониторинг установленных лимитов по ссудным операциям, постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений соответствующих процедур и правил кредитования; мониторинг кредитных сделок, в части соблюдения дополнительных условий финансирования, а так же изменения финансового состояния заёмщика/группы, наличие негативных событий;

2) Второй этап: ДУР осуществляет мониторинг состояния и анализ кредитного риска ГО, ДО и консолидированный по группе, контроль за соблюдением лимитов кредитного риска.

3) Третий этап (высший): Правление Банка ГО осуществляет утверждение процедур управления рисками и капиталом, установление лимитов, делегирование полномочий коллегиальным рабочим органам, контроль выполнения ВПОДК на базе рассмотрения регулярной отчетности и предварительное рассмотрение вопросов ВПОДК Группы, относящихся к компетенции Совета директоров ГО;

4) Исключительный этап: Совет директоров ГО осуществляет определение приоритетных направлений деятельности Группы, утверждение целевых показателей/ориентиров по уровням рисков и капиталу, определение Кредитной политики Группы, утверждение методов оценки эффективности управления рисками и капиталом, рассмотрение регулярной отчетности по ВПОДК Группы.

Решения, принимаемые на одном из этапов системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких этапов.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

Состав, периодичность формирования и информирования органов управления о кредитном риске осуществляется в соответствии с требованиями Указания 3624-У.

### **Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску.**

Таблица 4.1

Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) , находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) , не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	17 417 350	0	208 536 274	17 919 428	208 034 196
2	Долговые ценные бумаги	0	566 540	0	3 529 164	214 790	3 880 914
3	Внебалансовые позиции	0	177 167	0	60 353 313	4 337 837	56 192 643
4	Итого	0	18 161 057	0	272 418 751	22 472 055	268 107 753

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17.11.2011 №2732-У, у Группы РНКБ 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

Тыс. руб.

Но м ер	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченно го органа			
			проц ент	тыс. руб.	про цен т	тыс. руб.	проц ент	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:	13 484 726	50%	6 742 363	2%	269 245	48%	6 473 118
1.1	ссуды	13 484 726	50%	6 742 363	2%	269 245	48%	6 473 118
2	Реструктурированные ссуды	38 679 141	21%	8 122 620	1%	461 691	20%	7 660 929
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	12 460 360	21%	2 616 676	5%	656 084	16%	1 960 591



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 существовавших 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	5 018 677	50%	2 509 339	5%	247 505	45%	2 261 834

\*отраженная в таблице итоговая сумма фактически сформированного резерва на возможные потери отличается от суммы в ф.0409115 в связи с опечаткой в ф.0409115 ПАО «Крайинвестбанк» в части ПОС ФЛ, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П

### **Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.**

Таблица 4.2  
Тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	18 754 044
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 407 491
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	790 102
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 091 368
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	40 549
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	18 239 516

В сравнении с данными за 1 полугодие 2019 года произошло снижение балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта ссуд, обусловленное списанием с баланса ПАО «Крайинвестбанк» ценных бумаг, а также списанием части кредитов физических лиц с просроченной задолженностью.

Кредитные требования считаются Группой просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Группа не применяет подходы в соответствии Положения Банка России от 06.08.2015г. №483-П «Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Реструктурированная ссуда – ссуда, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ключевой ставки Банка России, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки, кроме следующих случаев, когда ссуда может не признаваться реструктурированной:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Кредитный портфель группы в разрезе категорий качества, представлен преимущественно ссудами второй категории качества (80% кредитного портфеля).

Списания с баланса кредитных требований в отчетный период являлось не существенным.

Просроченные кредитные требования сроком более 90 дней составляют 6,2% от Кредитного портфеля Группы, что вызвано наличием в Группе участника - банка находящегося в процессе санации.

### **Глава 3. Методы снижения кредитного риска.**

При работе с заемщиками Группа использует различные методы снижения кредитного риска.

С целью минимизации рисков, принимаемых Группой при совершении операций, несущих кредитный риск, разработана многоуровневая система лимитов (на заемщика или группы связанных лиц, лимиты по видам продуктов, видам деятельности и географическим зонам деятельности заемщиков).

При кредитовании заемщиков, с целью снижения кредитного риска, Группа проводит оценку предоставляемого клиентом обеспечения. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категории качества в соответствии с требованиями Банка России к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Доля кредитного риска обеспеченного гарантиями финансовых организаций является незначительной и составляет менее 0,1% от кредитного портфеля Банка. Основными гарантодателями являются корпорация МСП и МСП Банк.

В структуре обеспечения наибольший удельный вес занимает обеспечение 1й категории качества представленное государственной гарантией Российской Федерации.

## Методы снижения кредитного риска.

Таблица 4.3  
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	129 740 162	49 005 180	46 731 805	65 657	44 332	0	0
2	Долговые ценные бумаги	16 273 576	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	146 013 738	49 005 180	46 731 805	65 657	44 332	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	6 469 620	18 050	33 058	2 011	2 011	0	0

### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Информация об объеме кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, с применением кредитных рейтингов, является несущественной для Группы.

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

Таблица 4.4  
Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	29 214 937	0	29 214 937	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 946 705	0	4 937 395	0	108 452	2,20%
3	Банки развития	4 098 401	0	4 098 401	0	4 098 401	100%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 211 001	158 000	28 137 236	158 000	6 412 642	22,66%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0%
6	Юридические лица	108 670 645	47 530 277	92 496 374	43 365 092	88 759 702	65,63%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	46 925 289	12 665 036	43 205 167	12 289 137	43 271 423	77,97%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 805 486	0	8 540 642	0	2 733 700	32,01%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	34 577 481	0	31 456 660	0	29 314 686	93,19%

10	Вложения в акции	852 822	0	769 237	0	1 153 760	149,99%
11	Просроченные требования (обязательства)	2 583 475	0	153 777	0	153 777	100,00%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0%
13	Прочие	34 244 883	0	29 859 893	0	29 739 954	99,60%
14	Всего	303 131 125	60 353 313	272 869 719	55 812 229	205 746 497	62,60%

\*Справочно: привели концентрацию кредитного риска в разрезе портфелей, рассчитанную, как отношение графы 7 в каждой строке к сумме кредитного риска (срока 14 графы 7).

**Кредитные требования (обязательства) банковской группы, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска.**

Таблица 4.5

Тыс. руб.

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	29 214 937																		29 214 937
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	4 395 137	542 258																	4 937 395
3	Банки развития							4 098 401												4 098 401
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		27 353 242					941 994												28 295 236
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	40 977 131	1 869 457	0	14 057 832	0	1 180 800	72 386 149	0	0	0	5 390 097	0	0	0	0	0	0	0	135 861 466
7	Розничные заемщики (контрагенты)	784 481	2 808 346	0	8 606 718	0	0	13 744 938	0	0	0	52 625	0	0	0	0	0	0	29 497 196	55 494 304
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 301 259		692 402	255 218	3 093 374		198 389												8 540 642
9	Требования (обязательства), обеспеч. коммерческой недвижимостью						9 313 897	21 769 763				373 000								31 456 660
10	Вложения в акции							191				769 046								769 237
11	Просроченные требования (обязательства)							153 777												153 777
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			0
13	Прочие							28 984 679				875 214								29 859 893
14	Всего	79 672 945	32 573 303	692 402	22 919 768	3 093 374	10 494 697	142 278 281	0	0	0	7 459 982	0	0	0	0	0	0	29 497 196	328 681 948

## Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПБР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», соответственно информация о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска на основе ПБР не раскрывается.

### Раздел V. Кредитный риск контрагента.

## Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента банковской группы.

Кредитный риск контрагента, в виду не существенных объемов, не признан значимым для Группы. Политика, процедуры и задачи по управлению кредитным риском контрагента аналогичны процедурам управления кредитным риском и описаны в разделе IV данного отчета.

## Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

Таблица 5.1  
Тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

На отчетную дату активы, подверженные кредитному риску контрагента, отсутствуют.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента.**

Таблица 5.3  
Тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	84 276	0	0	0	0	50 000	134 276
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	84 276	0	0	0	0	50 000	134 276

**Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента.**

Таблица 5.5  
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ		Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное обособленное	предоставленное обособленное	полученное	предоставленное
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.**

Таблица 5.8  
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		16 855
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме	0	0

	индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	84 276	16 855
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	50 000	
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

## Раздел VI. Риск секьюритизации.

РНКБ Банк (ПАО) не осуществляет операций секьюритизации.

## Раздел VII. Рыночный риск.

### Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы.

Процедура управления рыночным риском включает в себя: выявление, оценку, мониторинг, контроль, систему отчетности по рыночному риску и меры по снижению риска.

Выявление риска осуществляется на ежедневной основе, с целью обнаружения возможностей проявления рыночного риска ДУР производит оценку чистой позиции и расчет открытых позиций отдельно по долговому и долевым портфелям не реже одного раза по итогам торгового дня.

Для оценки совокупной величины рыночного риска Группа использует порядок расчета рыночного риска согласно требованиям Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее 511-П).

В качестве индикаторов уровня рыночного риска по торговому портфелю используются лимиты на ценные бумаги, установленные на отдельного эмитента, лимит рыночного риска, оцененный по №511-П.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 7.1  
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	2 801 755
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0

8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 801 755

## **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.**

В рамках управления операционным риском Группа руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Группе реализованы регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение. Все существенные с точки зрения риска недостатки, выявленные в рамках системы внутреннего контроля, являются объектом пристального анализа, на основе которого разрабатываются и реализуются меры по устранению причин и источников риска.

В целях обеспечения процессов управления операционным риском в Группе внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: централизованный сбор сведений о событиях операционного риска и связанных с ними операционных потерях, контроль уровня ключевых показателей операционного риска и процедур минимизации операционного риска. Тем самым обеспечивается возможность проведения количественной оценки показателей операционного риска в отношении продуктов, процессов и систем Группы, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Группы, идентификации источников риска, принятия мер по его ограничению, формирования управленческой отчетности.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

Операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Группы в 2019 году. 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 01.01.2020г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 26 564 563 тыс. руб. (в т. ч. 20 734 712 тыс. руб. – РНКБ Банк (ПАО) и 5 829 851 тыс. руб. – ПАО «Крайинвестбанк»).

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

Целью управления процентным риском является поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью в соответствии с СУРК Группы.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Группе применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска – GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Также Группа с установленной регулятором периодичностью проводит оценку процентного риска банковской книги и предоставляет отчетность Банку России.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

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 01.01.2020 величина процентного риска банковской книги (с учетом изменения в методологии Банка России по сдвигу ставок на 200 базисных пунктов



вместо применяемых ранее 400 базисных пунктов) по Банковской Группе составляла 1.0 млрд. руб. или 2,9% 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
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	15 330 395
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	128 580
3. Ссудная задолженность	40 208 189	70 728 917	7 314 262	29 301 598	97 348 281	1 376 098
4. Вложения в долговые обязательства	2 343 345	6 122 609	105 149	990 135	9 374 949	3 108 782
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	131 835
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	1 992 214
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 291 983
8. Внебалансовые требования	1 146 883	5 609	37 920	10 800	0	0
<b>9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>43 698 417</b>	<b>76 857 135</b>	<b>7 457 331</b>	<b>30 302 533</b>	<b>106 723 230</b>	<b>27 359 887</b>
<b>10. Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>43 698 417</b>	<b>120 555 552</b>	<b>128 012 883</b>	<b>158 315 416</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
11. Средства кредитных организаций	11 592	23 391	34 379	71 463	2 495 640	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	12 857 661	7 566 651	63 722	3 956	0	63 668 579
13. Депозиты юридических лиц	5 500 011	5 766 475	8 925 335	307 256	29 507 391	0
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	7 614 334	10 941 112	15 898 992	27 916 529	1 620 908	0
15. Выпущенные долговые обязательства	3 263	1 696 791	3 322	22 296	606 295	158 659
16. Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	1 948 183
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	46 796 635
18. Внебалансовые обязательства	745 099	0	0	0	0	0
<b>19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>26 731 960</b>	<b>25 994 420</b>	<b>24 925 750</b>	<b>28 321 500</b>	<b>34 230 234</b>	<b>112 572 056</b>
<b>20. Итого пассивов нарастающим итогом</b>	<b>26 731 960</b>	<b>52 726 380</b>	<b>77 652 130</b>	<b>105 973 630</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>GAP</b>	<b>16 966 457</b>	<b>50 862 715</b>	<b>-17 468 419</b>	<b>1 981 033</b>	<b>72 492 996</b>	<b>X</b>
<b>20. Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)</b>	<b>1,63</b>	<b>2,96</b>	<b>0,30</b>	<b>1,07</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)	650 358,23	1 695 356,02	-436 710,48	19 810,33	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	325 179,11	847 678,01	-218 355,24	9 905,17	X	X
Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	X	
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 928 814,10 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 964 407,05 тыс. руб.</i>						

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.

Целью управления риском ликвидности является поддержание возможности выполнения Группой своих обязательств в периоде любой срочности, не подвергая существенным колебаниям финансовую устойчивость Группы в соответствии с СУРК Группы.

ДУР на постоянной основе проводит оценку и контроль риска ликвидности путем контроля уровня обязательных норматив ликвидности кредитных организаций Группы Н2, Н3, Н4, рассчитанных в соответствии со 180-И и анализа причин повлиявших на изменения уровня нормативов. Также осуществляет анализ GAP разрывов формы обязательной отчетности 0409125.

С целью управления ликвидностью в разных временных горизонтах подразделения казначейства кредитных организаций Группы осуществляют определения текущей платежной позиции и формирование прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Разрывы ликвидности закрываются путем новых заимствований и пролонгации

действующих депозитов. Управление среднесрочной ликвидностью Группы осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок РЕПО и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России.

Основная часть пассивной базы кредитных организаций Группы представлена клиентскими ресурсами. Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и опыт позволяют говорить о том, что эти пассивы постоянно рефинансируются клиентами, и их существенная часть является стабильным источником фондирования. Стабильная часть краткосрочных клиентских пассивов определяется на основе статистического анализа динамики суммарного остатка таких пассивов в разрезе валют.

Информация, в части управления значимым риском, так же указана в главе 1 раздела II настоящего отчета.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) можно увидеть из отчетности по форме 0409125 на 01.01.2020.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	13 275 994	13 275 994	13 275 994	13 275 994	13 275 994	13 275 994	13 275 994	13 275 994	13 275 994	13 275 994
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 348 523	1 348 523	1 348 523	1 348 523	1 348 523	1 348 523	1 348 523	1 348 523	1 348 523	2 520 198
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 300 995	1 333 922	12 444 565	30 234 087	32 132 572	39 434 600	46 404 027	68 346 665	74 511 872	247 747 650
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 848	2 848	2 238 914	2 267 498	8 443 177	8 540 526	8 693 559	9 518 705	18 478 608
6. Прочие активы	1 865 613	1 865 613	1 865 613	1 866 459	1 868 012	1 883 467	1 890 649	1 925 351	1 952 061	2 779 275
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	17 791 125	17 826 900	28 937 543	48 963 977	50 892 599	64 385 761	71 459 719	93 590 092	100 607 155	284 801 725
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	10	10	10	11 836	11 836	35 551	70 992	106 433	141 489	2 600 877
9. Средства клиентов, из них:	87 023 580	87 509 628	89 630 103	94 038 959	97 213 472	114 445 391	139 799 508	154 133 817	167 734 236	203 181 543
9.1. вклады физических лиц	2 613 592	2 918 778	3 463 710	5 700 819	7 553 092	18 576 398	34 375 305	48 283 464	61 674 200	63 284 273
10. Выпущенные долговые обязательства	12 632	12 632	12 632	12 632	18 984	1 781 548	1 784 870	1 796 966	1 807 645	2 490 624
11. Прочие обязательства	1 946 358	1 952 394	1 956 501	1 957 867	1 974 928	2 023 588	2 035 847	2 144 396	2 173 207	3 216 177
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	88 982 580	89 474 664	91 599 246	96 021 294	99 219 220	118 286 078	143 691 217	158 181 612	171 856 577	211 489 221
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	31 286 411	31 286 942	31 410 906	31 520 388	31 792 106	36 371 638	37 325 214	40 212 639	42 071 314	59 863 598
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-102 477 866	-102 934 706	-94 072 609	-78 577 705	-80 118 727	-90 271 956	-109 556 712	-104 804 159	-113 320 736	13 448 905
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-115,17	-115,04	-102,70	-81,83	-80,75	-76,32	-76,24	-66,26	-65,94	6,36

тыс. руб.

## 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

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 соответствии 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 01.01.2020 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

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов по Группе по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H20.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	Минимум 8	16.01
H20.1 норматив достаточности базового капитала банковской группы	Минимум 4.5	13.92
H20.2 норматив достаточности основного капитала банковской группы	Минимум 6	13.92
H20.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	11.12
H21 норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Максимум 25	27.25
H22 максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы	Максимум 800	157.25
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 отчетную дату и на начало года вызвано тем, что ПАО «Крайинвестбанк» (участник банковской группы) проходит процедуру санации и имеет отрицательный капитал.

01.01.2020 была проведена реорганизация с участником банковской группы ПАО «Крайинвестбанк» в форме присоединения к головной кредитной организации.

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 01.01.2020	Значение на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.		31 993 609	25 358 824
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		304 242 518	227 682 127
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		10.516%	11.14%

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».

## **Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в банковской группе.**

**2.1. Информация о специальном органе головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, задач, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.**

В соответствии с пунктом 36.3. Устава РНКБ Банк (ПАО) (далее – Банк), утвержденного Распоряжением Росимущества от 03.08.2018 №548-р, Совет директоров Банка утверждает кадровую политику Банка, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Совета директоров Банка определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Персональный состав Совета директоров Банка:

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.

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.

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.

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.

В 2019 году было проведено 29 заседаний Совета директоров Банка.

Размер вознаграждения в 2019 году членам Совета директоров Банка составил 9 800 тыс. руб. по итогам 2018 Корпоративного года.

**2.2. Независимые оценки системы оплаты труда головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы и лица, проводившие такую оценку, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.**

Независимая оценка системы оплаты труда кредитной организации по состоянию на 01.01.2020 проведена в 2020 году ООО «Листик и Партнеры», заключение от 17.02.2020 №ЧБ-12.

По итогам независимой оценки системы оплаты труда получен вывод, что система оплаты труда РНКБ Банк (ПАО) соответствует во всех существенных аспектах Инструкции ЦБ РФ от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

**2.3. Описание сферы применения системы оплаты труда головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства.**

В Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных законодательных актов, содержащих нормы трудового права,

а также директив Росимущества. Система оплаты труда и вознаграждений работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка в установленном в Банке порядке, с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- Положением об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 22.02.2019 № 16);

- Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол заседания от 22.02.2019 № 16).

Утвержденные внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда, обязательны для исполнения и доводятся до сведения работников Банка под подпись.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы оплаты труда является механизм материального вознаграждения, направленный на мотивацию и стимулирование работников Банка повышать эффективность своей деятельности, и, обеспечивающий взаимосвязь оплаты труда с личным трудовым вкладом и конечными результатами труда работников Банка.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя должностные оклады, компенсационные выплаты (доплаты и надбавки, входящие в состав заработной платы, и не входящие в состав заработной платы, предназначенные в целях возмещения затрат, связанных с исполнением работником Банка своих трудовых (должностных) обязанностей), независимые от результатов деятельности Банка (фиксированная часть заработной платы), стимулирующие выплаты негарантированного характера (премии, поощрительные доплаты и надбавки), зависящие от результатов деятельности Банка, выраженных в достижении количественных финансовых и нефинансовых показателей деятельности Банка (структурного подразделения, работника), а также качественных и/или проектных целей и задач, направленных на получение существенного результата для Банка либо минимизацию выявленного риска (нефиксированная часть заработной платы).

В целях мотивации работников в Банке выплачиваются премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премии по итогам года, единовременные премии.

В рамках принципа социальной ответственности перед своими работниками в Банке действует система материальной помощи работникам в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по медицинским показаниям.

#### **2.4. Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов головной кредитной организации банковской группы, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.**

В соответствии с Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО), утвержденным Советом директоров РНКБ Банк (ПАО), протокол заседания от 22.02.2019 №16, и согласно положениям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»:

- Работники, принимающие риски – работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а именно:

- Председатель Правления Банка, члены Правления Банка.
- Голосующие работники, входящие в состав Кредитного комитета (включая замещающих работников), а также иных коллегиальных рабочих органов

Банка и замещающие их работники с правом голоса на период их отсутствия, принимающие решения о совершении кредитных сделок с существенными кредитными рисками в силу превышения установленного Банком порога существенности значимых рисков.

- Работники, входящие в состав Комитета по управлению активами и пассивами Банка и замещающие их работники, принимающие решения о совершении сделок, содержащих значимые риски.
- Работники, входящие в Комитет по проблемным активам и замещающие их работники, принимающие решения по урегулированию проблемной задолженности.
- Иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 31.12.2019 года составляла 31 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 5 человек, Вице-президент - Главный бухгалтер – 1 человек.

## **2.5. Ключевые показатели, политика и цели системы банковской группы в области вознаграждения (в том числе указывается информация о применении политики в области вознаграждения участниками банковской группы, включая нерезидентов).**

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности (КПЭ) и систему Управления по целям (MBO), устанавливающих зависимость заработной платы работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учётом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии со стратегическими целями и бизнес-планами Банка.

Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска.

## **2.6. Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) головной кредитной организацией банковской группы системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.**

В соответствии с решением Совета директоров Банка от 22.02.2019 (протокол заседания №16) и согласно абзацу 3 главы 2 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в новой редакции утверждены следующие внутренние нормативные документы по вопросам оплаты труда:

- Положение об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО);
- Положение о материальном стимулировании работников РНКБ Банк (ПАО);
- Положение о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО).

## **2.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.**

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, за год с учётом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы.

Для оценки результатов деятельности работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются ключевые показатели эффективности, обеспечивающие независимость размера вознаграждений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, но отражающих качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными документами.

Данные подразделения РНКБ Банк (ПАО) вправе не реже одного раза в календарный год вносить предложения Совету директоров РНКБ Банк (ПАО) по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

## **2.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.**

Согласно Положению о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО), утвержденному решением Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) (протокол заседания от 22.02.2019 №16) перечень должностей работников отдельной категории работников определяется с учетом порога существенности значимых рисков - признаваемой существенной в силу влияния качества кредита на финансовый результат Банка суммы совершения кредитных сделок и/или сделок в рамках одобренного коллегиальным органом лимита кредитного риска, реализуемого по факту выдачи кредита в пользу одного и/или группы связанных заемщиков, превышающая 1% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке разработана эффективная система управления рисками, позволяющая своевременно идентифицировать, оценивать и реагировать на потенциальные события, обстоятельства, внешние и внутренние факторы, влияющие на достижение поставленных целей.

Ввиду того, что осуществление деятельности подвержено воздействию неопределенностей в виде рисков, Банк принимает меры по управлению рисками с целью обеспечения достаточных гарантий достижения целей.

Система управления рисками является частью корпоративного управления в Банке и интегрирована с действующими системами планирования, управления проектами и другими системами управления.

## **2.9. Описание того, каким образом обеспечивается зависимость уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).**

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер заработной платы работников Банка за год с учётом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

– размер нефиксированной (негарантированной) части заработной платы Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Вице-президента - Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски составляет не менее 40% от общего размера заработной платы;

– система оплаты труда Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, Вице-президента - Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски, предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку 40% нефиксированной части заработной платы исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;

– размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы;

– размер заработной платы иных работников Банка определяется исходя из занимаемой ими должности, квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности за принимаемые решения с учётом рисков.

**Таблица 1. Информация о размере вознаграждений**

(тыс. руб.)

(тыс. руб.)				
Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7 <sup>1</sup>	26
2		Всего вознаграждений, из них:	44 809	82 491
3		денежные средства, всего, из них:	44 809	82 491
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	26
6		Всего вознаграждений, из них:	76 884	62 828
7		денежные средства, всего, из них выплаченная премия:	45 417	35 912
8		отсроченные (рассроченные) (отложенный годовой бонус)	31 467	26 916
	Итого вознаграждений		121 693	145 319

Выплат в форме акций или иных долевых инструментов членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2019 году не осуществлялось. Выплат вознаграждений в иных формах, за исключением указанных, в 2019 году не осуществлялось.

Информация о фиксированных (гарантированных) вознаграждениях представлена в Таблице 1 настоящего пункта. Стимулирующих выплат при приеме на работу, выплат при увольнении (выходных пособий) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2019 году не осуществлялось.

**2.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки, обоснование их использования (в случае установления различной отсроченной части нефиксированной части**

<sup>1</sup> В том числе уволенные работники, получившие в 2019 году вознаграждение за период работы в составе Правления Банка по итогам 2018 года.

**вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников головная кредитная организация банковской группы указывает факторы, определяющие эту часть, и их относительную значимость) (до и после налоговых выплат).**

В соответствии с положениями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» для членов Правления и работников, принимающих риски, 40% процентов премии составляет Отложенный годовой бонус (ОГБ), который выплачивается с отсрочкой на три года и корректируется в сторону сокращения размера или отмены выплаты в зависимости от результатов деятельности кредитной организации за последний год периода отсрочки.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях (отложенный годовой бонус) по итогам 2019 года представлена в таблице:

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях  
(отложенный годовой бонус)**

(тыс. руб.)

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	31 467	-	-	-	-
1.1	денежные средства	31 467	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	26 816	-	-	-	-
2.1	денежные средства	26 816	-	-	-	-
3	Итого:	58 283	-	-	-	-

Формирование отложенного годового бонуса осуществляется в денежной форме. Акции и иные долевые инструменты, инструменты денежного рынка, иные формы вознаграждения при формировании отложенного годового бонуса не используются.

Отложенный годовой бонус, отраженный в Таблице 1, подлежит выплатам в соответствии с внутренними нормативными документами Банка начиная с 2020 года. Решений о корректировке отложенных вознаграждений РНКБ Банк (ПАО) в 2019 году не принималось.

ОГБ может быть выплачен по решению уполномоченных органов Банка:

- Советом директоров в отношении Менеджмента Банка<sup>2</sup>;
- Правлением Банка в отношении иных работников, принимающих риски.

– Рассчитанная сумма ОГБ по решению Совета директоров в отношении Менеджмента Банка, Правлением Банка в отношении иных работников, принимающих риски, может быть скорректирована в сторону уменьшения или отмены выплаты в случаях:

– если Банком получен убыток по итогам последнего года периода отсрочки выплаты ОГБ. Исключение составляет реорганизация Банка, повлекшая данные ситуации;

– если в результате выплаты ОГБ Банком перестанут соблюдаться один или несколько обязательных нормативов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России;

<sup>2</sup> **Менеджмент Банка** - высшее руководство Банка, включающее его единоличный исполнительный орган, его заместителей, членов Правления Банка, а также лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета в Банке.



– в течение периода отсрочки работник, принимающий риски, был вовлечен в противоправные действия, которые могли бы служить основанием для расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, в случае если бы Банку стало известно о них в момент их совершения;

– в случае наступления в период отсрочки событий, повлекших за собой убыток/ущерб для Банка<sup>3</sup>, по вине работника, принимающего риски (в результате его действия или бездействия), до даты выплаты ОГБ, Совет директоров Банка вправе уменьшить размер ОГБ работника, относящегося к Менеджменту Банка (вплоть до его отмены), Правление Банка вправе уменьшить размер ОГБ работникам, принимающим риски (вплоть до его отмены). Если размер убытка/ущерба превышает размер ОГБ оставшуюся часть средств для покрытия убытка/ущерба Банк вправе взыскать с работников, принимающих риски, в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

– в случае если с работником, принимающих риски, трудовые отношения были расторгнуты и/или работник исключен из категории работников, принимающих риски.

**2.11. Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы с указанием факторов, определяющих эту часть, и их относительной значимости, а также обоснование использования таких форм. В случае если сочетание различных форм вознаграждения различается для отдельных сотрудников (групп сотрудников), головная кредитная организация банковской группы приводит описание факторов, используемых для определения сочетания различных форм вознаграждения для данных сотрудников (групп сотрудников), и их значимость.**

В соответствии с Положением об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) к нефиксированной части оплаты труда относятся премии – негарантированные денежные выплаты стимулирующего (поощрительного) характера, используемые в целях повышения ответственности работников за конечные результаты их деятельности, а также усиления материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении ими своих должностных обязанностей и улучшении результатов труда.

Вице-президент – Директор департамента  
операционной поддержки и закупочной деятельности

А.В. Титов



<sup>3</sup> В соответствии со статьей 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.