

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

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

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

Таблица 1.1
Тыс. руб.

Но- мер	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 т.ч.	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 т.ч.	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

Целями и задачами системы управления капиталом, как составной и неотъемлемой части процесса управления Банком, являются соответствия требованиям Банка России и обеспечение устойчивого развития Банка. Управление капиталом осуществляется в соответствии с утвержденной в Банке Стратегией управления рисками и капиталом (далее СУРК). Оценка уровня достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее 180-И). Банк обеспечивает достаточность внутреннего капитала на Значимые риски, а также буфер капитала на незначимые риски и риски, не оцениваемые количественными методами.

Пересмотр и актуализация методов и политики в части управления капиталом 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 Банка требованиям Банка России существенных изменений, в отчетном периоде, не произошло.

Обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдаются Банком как первоочередные. На протяжении 2019 года РНКБ Банк (ПАО) выполнял нормативы достаточности капитала с большим запасом, значение нормативов приведены в разделе XI настоящего документа.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

Наименование	Тыс. руб.	
	на 01 января 2019	на 01 января 2020
Основной капитал	40 610 219	41 953 888
Собственные средства (капитал)	44 461 398	46 648 475
Соотношение основного капитала к собственным средствам	91%	90%

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

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

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

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Одним из ключевых принципов риск-менеджмента в РНКБ Банк (ПАО) является управление деятельностью Банка 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 Банка в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию склонности к риску в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений. Склонность к риску Банка детализируется путем установления конкретных количественных и качественных показателей и соответствующих контрольных значений по ним.

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с утвержденной СУРК и охватывает все уровни органов управления и подразделений Банка. Также Банк 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 обеспечивают достижение оптимального сочетания доходности и риска в рамках установленных лимитов и поставленных целей, осуществляют мониторинг и соблюдение решений по управлению рисками и капиталом, учитывают профили рисков операций, соблюдают требования законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка;

➤ управление рисками (2-я линия защиты): подразделения/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 органах Банка, 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 Банка, доводят результаты до Совета директоров.

Полномочия участников процесса по управлению рисками и капиталом:

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

➤ Единоличный исполнительный орган Банка: осуществление текущего контроля за соблюдением порядка управления рискам и капиталом, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур, утверждение внутренних документов в области управления рисками и капиталом, не отнесенных к компетенции Правления и Совета директоров;

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

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

➤ Департамент управления рисками (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, на постоянной основе оценивает уровень рисков Банка и контролирует установленные лимиты, составляет необходимую отчетность в рамках ВПОДК и предоставляет на рассмотрение органам управления Банка;

➤ 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;

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

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

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

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

Методы реагирования на риск, используемые в РНКБ Банк (ПАО):

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 (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: 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
		01.01.2020 данные на отчетную дату	01.10.2019 данные на предыдущую отчетную дату	01.01.2020 данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	162 281 697	148 280 380	12 982 536
2	при применении стандартизированного подхода	162 281 697	148 280 380	12 982 536
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПВР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	16 843	23 300	1 347
7	при применении стандартизированного подхода	16 843	23 300	1 347
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	816 148	1 284 718	65 292
21	при применении стандартизированного подхода	816 148	1 284 718	65 292
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	20 734 712	20 734 712	1 658 777
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 265 917	1 639 150	181 273
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	186 115 317	171 962 261	14 889 225

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

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

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

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации 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	из них:				
			подверженны х кредитному риску	подверже нных кредитно му риску контраген та	включе нных в сделки секьюр итизац ии	подвержен ных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	8 364 880	8 364 880	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 823 581	3 823 581	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	969 209	969 209	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	207 589	128 148	79 441	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 406	0	0	0	725 406	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	180 405 629	180 405 629	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191	191	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12 644 051	12 644 051	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	748 046	748 046	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	561 092	561 092	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	908 156	908 156	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 227 850	4 227 850	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 814	4 814	0	0	0	0
13	Прочие активы	1 859 842	1 825 068	34 774	0	0	0
14	Всего активов	214 481 127	213 639 717	114 215	0	725 406	0
Обязательства							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 235 628	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	157 267 390	0	0	0	0	0

16.1	Средства кредитных организаций	12 982 666	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 284 724	0	0	0	0	0
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	86 643 556	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2 379 891	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 600	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	882 263	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 752 955	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	167 534 727	0	0	0	0	0

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала.

Таблица 3.2
Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	214 481 127	214 365 123	0	114 215	725 406
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	167 534 727	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	46 946 400	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	58 651 576	54 531 257	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	273 132 703	268 896 380	0	114 215	725 406

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» Банк 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 Банка, оценены по первому уровню исходных данных.

СВА 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.

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 724 441	3 724 441	213 424 263	54 309 975
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	127	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	127	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	11 093 010	7 319 959
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	8 524 093	5 302 395
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	8 524 093	5 302 395
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 568 918	2 017 564
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 868 230	1 868 230
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	700 688	149 334
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	153 769	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	23 076 797	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	115 051 212	46 990 016
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 724 441	3 724 441	36 395 766	0
8	Основные средства	0	0	4 214 217	0
9	Прочие активы	0	0	23 439 365	0

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица 3.4
Тыс. руб.

Но ме р	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	69 183	78 787
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:	1 632 057	1 590 162
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	565 394	633 950
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 066 663	956 212

Изменение объемов операций с контрагентами-нерезидентами произошло за счет гашения юридическими лицами – нерезидентами ссудных обязательств перед Банком, а также за счет увеличения объема средств на счетах физических лиц – нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

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

РНКБ Банк (ПАО) 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 Банка к риску, ключевые целевые показатели и ориентиры.

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

Управление кредитным риском в Банке предусматривает следующие этапы:

1) Первый этап (низший): Руководители кредитующих структурных подразделений Банка 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, контроль за соблюдением лимитов кредитного риска.

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

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

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 Банка о кредитном риске осуществляется в соответствии с требованиями Указания 3624-У.

Информация об активах кредитной организации, 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	2 424 456	0	178 134 524	11 994 376	168 564 604
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	0	177 167	0	0	177 167	0
4	Итого	0	2 601 623	0	178 134 524	12 171 543	168 564 604

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

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

Таблица 4.1.2
Тыс. руб.

Но мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	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	38 232 208	21%	8 028 764	1%	435 623	20%	7 593 141
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 085 424	21%	1 487 939	7%	460 603	14%	1 027 336
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других	0	0	0	0	0	0	0

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 018 677	50%	2 509 339	5%	247 505	45 %	2 261 834

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)	1 849 365
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)	961 683
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)	173 120
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	36 306
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
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 ± ст. 5)	2 601 623

В сравнении с данными за 1 полугодие 2019 года существенных изменений не произошло.

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

Банк 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.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска.

При работе с заемщиками, РНКБ Банк (ПАО) использует различные методы снижения кредитного риска.

С целью минимизации рисков, принимаемых Банком 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, Банк 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	97 453 673	48 556 606	46 461 697	65 657	44 332	0	0
2	Долговые ценные бумаги	12 644 051	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	110 097 724	48 556 606	46 461 697	65 657	44 332	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	149 406	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 Банка.

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	Справочно: доля кредитного риска в разрезе типов заемщиков*
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска				
1	2	балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	26 082 689	0	26 082 689	0	0	16,07%	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	765 612	0	765 612	0	0	0,47%	0,00
3	Банки развития	3 164 248	0	3 164 248	0	3 164 248	1,95%	1,95
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	23 406 115	158 000	23 332 697	158 000	5 451 729	14,48%	3,36
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%	0,00
6	Юридические лица	82 164 445	46 643 758	72 203 335	42 502 183	66 068 571	70,68%	40,71
7	Розничные заемщики (контрагенты)	36 546 471	11 849 818	33 317 078	11 490 661	38 225 638	27,61%	23,56
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	8 763 788	0	8 499 704	0	2 707 342	5,24%	1,67
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	34 510 831	0	31 434 810	0	29 292 836	19,37%	18,05
10	Вложения в акции	852 822	0	769 237	0	1 153 760	0,47%	0,71

11	Просроченные требования (обязательства)	2 568 146	0	143 427	0	143 427	0,09%	0,09
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00%	0,00
13	Прочие	17 220 312	0	16 003 651	0	16 074 147	9,86%	9,91
14	Всего	236 045 479	58 651 576	215 716 488	54 150 844	162 281 697	166,30%	100,00

*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) кредитной организации, 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	26 082 689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 082 689
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	765 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	765 612
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	3 164 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 164 248
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	22 548 710	0	0	0	0	941 987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 490 697
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	40 133 948	1 869 457	0	14 057 832	0	0	58 601 316	0	0	0	42 965	0	0	0	0	0	0	0	114 705 518
7	Розничные заемщики (контрагенты)	382	2 793 969	0	8 606 718	0	0	10 428 520	0	0	0	19 734	0	0	0	0	0	0	22 958 416	44 807 739
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 301 259	0	692 402	243 729	3 063 925	0	198 389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 499 704
9	Требования (обязательства), обеспеч. коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	9 313 897	21 747 913	0	0	0	373 000	0	0	0	0	0	0	0	31 434 810
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	191	0	0	0	769 046	0	0	0	0	0	0	0	769 237
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	143 427	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	143 427
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	15 862 659	0	0	0	140 992	0	0	0	0	0	0	0	16 003 651
14	Всего	71 283 890	27 212 136	692 402	22 908 279	3 063 925	9 313 897	111 088 650	0	0	0	1 345 737	0	0	0	0	0	0	22 958 416	269 867 332

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

Банк 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 кредитной организации.

Кредитный риск контрагента, в виду не существенных объемов, не признан значимым для Банка. Политика, процедуры и задачи по управлению кредитным риском контрагента аналогичны процедурам управления кредитным риском и описаны в раздел 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 подверженности 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	84 215	0	0	0	0	30 000	114 215
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	84 215	0	0	0	0	30 000	114 215

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		предоставленное		полученное	предоставленное
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Операции на отчетную дату не проводились.

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:		X
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		0
3	внебиржевые ПФИ		0
4	биржевые ПФИ		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	84 215	16 843
9	Гарантийный фонд	30 000	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
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 взноса 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 кредитной организации.

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 Банк 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)	816 148
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:	816 148

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

В рамках управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В целях управления операционным риском в Банке 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 Банке 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 Банка, в том числе в разрезе отдельных категорий риска и направлений деятельности Банка, 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 Банка в 2019 году. В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска РНКБ Банк (ПАО) использует базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина капитала определяется в размере, не меньшем, чем произведения оценки риска на регуляторный норматив достаточности.

На 01.01.2020г. размер требований к капиталу в отношении операционного риска при применении базового индикативного подхода составил 20 734 712 тыс. руб.

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 Банка.

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов в Банке 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 Банк использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска – GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок). Также Банк 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 сдвига ставок на 200 базисных пунктов составила 0.81 млрд. руб. или 1,7% капитала.

	тыс. руб.					
Финансовые инструменты	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Нечувствительные к измен. % ставки

АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	12 188 460
2. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	210 073
3. Ссудная задолженность	38 334 355	68 726 905	5 714 543	25 758 430	84 961 964	1 005 667
4. Вложения в долговые обязательства	2 316 343	6 089 488	41 927	138 993	5 497 456	1 321 391
5. Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	769 237
6. Прочие активы	0	0	0	0	0	1 365 993
7. Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	4 232 665
8. Внебалансовые требования	1 146 883	5 609	37 920	10 800	0	0
9. Итого балансовых активов и внебалансовых требований	41 797 581	74 822 002	5 794 390	25 908 223	90 459 420	21 093 486
10. Итого активов нарастающим итогом	41 797 581	116 619 583	122 413 973	148 322 196	X	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
11. Средства кредитных организаций	4 819 088	8 232 936	34 379	71 463	2 495 640	0
12. Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физ. лиц	12 827 419	7 566 651	63 722	3 956	0	57 761 867
13. Депозиты юридических лиц	4 600 154	5 527 921	8 815 552	200 846	116	0
14. Вклады (депозиты) физ. лиц	5 680 477	8 351 840	11 663 566	21 135 309	1 231 690	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	1 199 644
17. Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	46 776 076
18. Внебалансовые обязательства	745 099	0	0	0	0	0
19. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	28 675 500	31 376 139	20 580 541	21 433 870	4 333 741	105 896 246
20. Итого пассивов нарастающим итогом	28 675 500	60 051 639	80 632 180	102 066 050	X	X
GAP	13 122 081	43 445 863	-14 786 151	4 474 353	86 125 679	-84 802 760
Стресс-тестинг (рост (или падение) ставок)						
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	502 995,61	1 448 137,51	-369 653,78	44 743,53	X	X
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тестинг (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	251 497,80	724 068,75	-184 826,89	22 371,77	X	X
Середина интервала	15	60	135	270	315	X
<i>При изменении процентной ставки на 4% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 1 626 222,87 тыс. руб.</i>						
<i>При изменении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится/уменьшится на 813 111,43 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 Банком своих обязательств в периоде любой срочности, не подвергая существенным колебаниям финансовую устойчивость Банка в соответствии с СУРК.

ДУР на ежедневной основе проводит оценку и контроль риска ликвидности путем контроля уровня обязательных нормативов ликвидности 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 Казначейство Банка осуществляет определения текущей платежной позиции Банка 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 Банка осуществляется путем привлечения межбанковских кредитов и клиентских депозитов, проведения сделок РЕПО и привлечения обеспеченных кредитов от Банка России.

Основная часть пассивной базы РНКБ Банк (ПАО) представлена клиентскими ресурсами. Несмотря на то, что значительную часть клиентских пассивов составляют краткосрочные депозиты и счета «до востребования», диверсификация портфеля этих пассивов и опыт Банка 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
тыс. руб.										
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	10 296 507	10 296 507	10 296 507	10 296 507	10 296 507	10 296 507	10 296 507	10 296 507	10 296 507	10 296 507
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725 406	725 406	725 406	725 406	725 406	725 406	725 406	725 406	725 406	725 406
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 229 997	1 262 924	12 280 951	29 854 855	30 844 306	36 083 552	41 884 765	62 131 667	65 844 232	228 878 278
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	451 508	451 508	451 508	451 508	451 508	451 508	451 508	451 508	451 508	451 508
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	2 848	2 848	2 238 914	2 240 496	8 383 054	8 417 181	8 510 091	8 544 218	13 668 604
6. Прочие активы	1 786 523	1 786 523	1 786 523	1 787 369	1 787 383	1 802 838	1 810 020	1 844 722	1 871 432	2 698 646
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	14 489 941	14 525 716	25 543 743	45 354 559	46 345 606	57 742 865	63 585 387	83 959 901	87 733 303	256 718 949
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	10	10	4 810 328	4 822 154	4 822 154	4 847 488	5 009 728	5 171 968	5 461 682	19 661 327
9. Средства клиентов, из них:	80 757 066	81 080 165	82 985 337	86 543 005	88 948 045	103 147 831	123 996 333	135 464 215	144 862 101	146 169 284
9.1. вклады физических лиц	2 226 698	2 376 300	2 770 656	4 291 553	5 576 960	13 850 074	25 282 516	36 457 544	45 678 467	46 891 112
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	1 252 899	1 258 935	1 263 042	1 264 408	1 281 469	1 330 129	1 342 388	1 450 937	1 479 748	2 522 718
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	82 022 607	82 351 742	89 071 339	92 642 199	95 070 652	111 106 996	132 133 319	143 884 086	153 611 176	170 843 953
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	30 538 743	30 539 274	30 663 238	30 772 407	31 042 094	35 614 191	36 545 455	39 372 965	40 861 882	58 176 238
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-98 071 409	-98 365 300	-94 190 834	-78 060 047	-79 767 140	-88 978 322	-105 093 387	-99 297 150	-106 739 755	27 698 758
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-119,6	-119,4	-105,7	-84,3	-83,9	-80,1	-79,5	-69,0	-69,5	16,2

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Расчет краткосрочной ликвидности, отражаемый в разделе 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813 не приводится, в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» так как РНКБ Банк (ПАО) не является системно значимой кредитной организацией.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

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

В форме 0409813 отражены значения нормативов по Банку в соответствии с 180-И.

Ниже приведены данные значений обязательных нормативов (с учетом СПОД) по Банку по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H1.1 норматив достаточности базового капитала	Минимум 4.5	24.8
H1.2 норматив достаточности основного капитала банка	Минимум 6	24.8
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Минимум 8	25.3
H1.4 Норматив финансового рычага	Минимум 3	18.4
H2 норматив мгновенной ликвидности банка	Минимум 15	30.2
H3 норматив текущей ликвидности банка	Минимум 50	95.3
H4 норматив долгосрочной ликвидности банка	Максимум 120	36.0
H6 норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	Максимум 25	18.0
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка	Максимум 800	88.9
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Максимум 3	0.2
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	1.6
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20	7.4

Фактов несоблюдения в отчетном периоде установленных Банком России значений норматива достаточности собственных средств (капитала) не установлено.

В течение 2019 года концентрация риска потери ликвидности Банка не превышала установленные нормативные значения.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности. Фактов несоблюдения установленных Банком России значений не установлено.

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

Наименование норматива	Пределы нормативов (%)	Фактическое значение (%)
H1.1 норматив достаточности базового капитала	Минимум 4.5	31.3
H1.2 норматив достаточности основного капитала банка	Минимум 6	31.3
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Минимум 8	34.2
H1.4 финансовый рычаг	Минимум 3	20,2
H2 норматив мгновенной ликвидности банка	Минимум 15	39.7
H3 норматив текущей ликвидности банка	Минимум 50	97.5
H4 норматив долгосрочной ликвидности банка	Максимум 120	36.6
H6 норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	Максимум 25	17.9
H7 норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка	Максимум 800	75.9
H10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Максимум 3	0.1
H12 норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Максимум 25	1.1
H25 норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Максимум 20	3.0

Снижение нормативов достаточности капитала в 2019 году обусловлено ростом кредитных требований Банка (ссуды юридический и физических лиц), что соответствует стратегии развития Банка.

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

Ниже приведено значение норматива финансового рычага на 01.01.2020:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		46 158 567
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого тыс. руб. в т. ч.		251 513 791
2.1	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		38 117 790
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		18.35%

Информация о показателе финансового рычага на 01.01.2019:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату
1	2	3	4
1	Основной капитал, тыс. руб.		43 179 436
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, итого тыс. руб. в т. ч.		200 697 152
2.1	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		21 923 704
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		21.51%

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

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

2.1. Информация о специальном органе кредитной организации (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 кредитной организации 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 кредитной организации (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 кредитной организации, 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 кредитной организации 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) кредитной организации 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 кредитной организации (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.)

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 ¹	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 вознаграждения для отдельных сотрудников или групп сотрудников кредитная

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

организация 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 Банка²;
- 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;

² 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 Банка³, 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), кредитная организация 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 стиму-

лирующего (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



³ В соответствии со статьей 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.