

Акционерное общество «РН Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2019 года
(по состоянию на 01.04.2019г.)**

Введение

Настоящий отчет составлен Акционерным обществом «РН Банк» в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание 4482-У). Информация о рисках представлена за 1 квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно).

Данные приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года и за 1 квартал 2019 года, составленная в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У) и требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» опубликована на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «РН Банк».

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

Место нахождения (юридический адрес): Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29.

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

Дата внесения записи о создании в Единый государственный реестр юридических лиц: 6 ноября 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

Номер контактного телефона: + 7 (495) 775-40-68.

Номер контактного факса: + 7 (495) 775-40-67.

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

Адрес в сети «Интернет»: www.rn-bank.ru

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала Банка приведена в разделах 1 и 5 по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и представлена в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал и на 01 апреля 2019 года в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 1.1 Раздела 1 Указания 4482-У

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	11 849 800	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	11 849 800	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	11 849 800
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"	46	1 149 474

				капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	53 570 464	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	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 149 474
2.2.1.		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	178 746	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	126 266	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	126 266
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	849 991	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	849 991	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

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	94 148 972	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
-----	---	---	---	---	----	---

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) банка по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 93,6%, по состоянию на 1 января 2019 года составила 93,8%.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И (далее – Инструкция 180-И) в 1 квартале 2019 года и по состоянию на 1 апреля 2019 года минимальные значения, норматива достаточности базового капитала (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (далее – норматив Н1.0) установлены в размере 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Банк поддерживает достаточность капитала на требуемом уровне, а также располагает достаточным запасом для обеспечения устойчивости развития в соответствии со стратегией Банка.

В 1 квартале 2019 года Банк соблюдал требования к минимальному уровню достаточности капитала, установленные требованиями Банка России.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П) представлены ниже:

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года
Основной капитал, в том числе:	16 951 050	15 622 147
Базовый капитал:	16 951 050	15 622 147
Источники базового капитала, всего, в том числе:	19 603 438	17 026 438
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
- резервный фонд	308 369	308 369
- прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами	0	0
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	7 445 269	4 868 269
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(2 652 388)	(1 404 291)
- нематериальные активы	(126 266)	(169 006)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(2 526 122)	(1 235 285)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал:	1 149 474	1 037 081
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	1 149 474	2 558 354
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	1 149 474	2 558 354
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	(1 521 273)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	(1 521 273)
Итого собственные средства (капитал)	18 100 524	16 659 228
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	113 457 633	107 724 358
необходимые для определения достаточности основного капитала	113 457 633	107 724 358
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	113 457 633	107 724 358
Достаточность базового капитала	14.940	14.502
Достаточность основного капитала	14.940	14.502
Достаточность собственных средств (капитала)	15.954	15.465
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8.0	8.0
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	10.44	10.002

Минимально установленная надбавка достаточности
собственных средств (капитала) (%)

1.875

1.875

Информация о структуре активов, взвешенных по уровню риска, в разрезе отдельных видов рисков

	на 01 апреля 2019 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	113 457 633	100
Кредитный риск:	99 011 904	87.3
- по балансовым активам	96 943 041	85.4
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 157 525	1.1
- по производным финансовым инструментам (КРС)	911 338	0.8
Кредитный риск контрагента (РСК)	592 238	0.5
Рыночный риск (РР)	1 216 163	1.1
Операционный риск (ОР)	12 170 113	10.7
Прочие активы	467 215	0.4

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 01 апреля 2019 года	на 01 января 2019 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	113 457 633	107 724 358	5 733 275	5.3
Кредитный риск:	99 011 904	86 560 975	12 450 930	14.4
- по балансовым активам	96 943 041	85 262 581	11 680 461	13.7
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	1 157 525	0	1 157 525	100.0
- по производным финансовым инструментам (КРС)	911 338	1 298 394	(387 056)	(29.8)
Кредитный риск контрагента (РСК)	592 238	0	592 238	100.0
Рыночный риск (РР)	1 216 163	1 834 838	(618 675)	(33.7)
Операционный риск (ОР)	12 170 113	18 920 088	(6 749 975)	(35.7)
Прочие активы	467 215	408 458	58 757	14.4

Снижение в 1 квартале 2019 года величины показателя КРС, а также рыночного риска (29,8%, 33,7% соответственно) вызвано закрытием одной сделки ПФИ.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами Таблиц 1.2 и 1.3 Раздела 1 Указания № 4482-У, т.к. Банк не является участником банковской группы.

2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности банка представлена в составе раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее – форма 0409813) за 1 квартал и на 1 апреля 2019 года и опубликована на сайте Банка www.m-bank.ru.

В таблице ниже представлена информация о нормативах ликвидности и концентрации кредитного риска, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.07.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, %	
		на 01.04.2019г.	на 01.01.2019г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	135.2	229.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	106.1	234.2
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	64.2	72.1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	16.0	13.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	107.8	74.2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3%	0.0	0.0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20%	3.4	1.5

При расчете обязательных нормативов, Банк руководствуется методологией Инструкции от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И). Расчет и контроль обязательных

нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 1 квартала и по состоянию на 1 апреля 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, предусмотренные Инструкцией 180-И.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на 1 апреля и 1 января 2019 года, представлена ниже и раскрыта по форме таблицы 2.1 раздела 2 Указания № 4482-У.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	99 011 904	86 560 975	7 920 952
2	при применении стандартизированного подхода	99 011 904	86 560 975	7 920 952
3	при применении ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	592 238	0	47 379
5	при применении стандартизированного подхода	592 238	0	47 379
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	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 рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 216 163	1 834 838	97 293
17	при применении стандартизированного подхода	1 216 163	1 834 838	97 293
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	12 170 113	18 920 088	973 609
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	12 170 113	18 920 088	973 609
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	467 215	408 458	37 377
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	113 457 633	107 724 358	9 076 610

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

В Учетной политике Банка нет расхождений между положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России с отчетностью, представляемой в Банк России в целях надзора.

В качестве активов, используемых для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает активы, по которым Банком было подано ходатайство о включении активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, которые включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 1 квартала 2019 года.

Информация, предусмотренная формой Таблицы 3.1, 3.2 3.5, подлежит раскрытию на годовой основе.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 3.3 Раздела 1 Указания 4482-У

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	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:	0	0	97 135 401	444 945
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	444 945	444 945
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	444 945	444 945
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	444 945	444 945
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 087 429	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 200 345	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	37 285 600	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	51 460 547	0
8	Основные средства	0	0	55 115	0
9	Прочие активы	0	0	601 420	0

В отчетном периоде операций с обремененными активами не осуществлялось.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 3.4 Раздела 1 Указания 4482-У.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
-----------	-------------------------	-------------------------	---------------------------------

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	37 259	39 954
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 344 056	12 656 600
4.1	банков-нерезидентов	4 373 304	6 356 840
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 970 752	6 299 760
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

3.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка

Информация по форме таблицы 3.6 Указания 4482-У не раскрывается, т.к. Банк не является системно значимой кредитной организацией.

Информация, предусмотренная формой Таблицы 3.7, подлежит раскрытию на полугодовой основе

4. Кредитный риск

Информация, предусмотренная формой Таблицы 4.1, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», предусмотренная формой Таблицы 4.1.1 не раскрывается в связи с отсутствием указанных ценных бумаг в портфеле Банка.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.1.2 Раздела 4 Указания 4482-У

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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:	1 328 949	21.4	284 384	5.0	66 855	-16.4	-217 529
1.1	ссуды	1 328 949	21.4	284 384	5.0	66 855	-16.4	-217 529
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В первом квартале 2019 года увеличилась сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение уполномоченного органа, в связи ростом портфеля факторингового финансирования автомобильных дилеров и увеличением количества контрагентов юридических лиц - автомобильных дилеров, по которым Банком было принято решение в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П.

Информация, предусмотренная формой Таблицы 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 Раздела 4 Указания № 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

5. Кредитный риск контрагента

Информация, предусмотренная формой Таблицы 5.1, 5.2, 5.3 5.5 подлежит раскрытию на полугодовой основе

Информация по форме таблицы 5.4 Раздела 5 Указания № 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

Информация по форме таблицы 5.6 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, т.к. у Банка отсутствуют кредитные ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.7 раздела 5 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет и не имеет разрешения на применение внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация по форме таблицы 5.8 раздела 5 Указания № 4482-У не раскрывается, Банк не является участников системы клиринга.

6. Риск секьюритизации

В связи с отсутствием операций по секьюризации, Банк не раскрывает информацию о величине риска по данному виду сделок, в том числе, предусмотренную в таблицах 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 Раздела 6 Указания № 4482-У.

7. Рыночный риск

Информация, предусмотренная формой Таблицы 7.1 подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по форме таблицы 7.2, 7.3 раздела 7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

Банк определяет операционный риск как риск возникновения прямых и/или непрямых (косвенных) потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка; действия персонала и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем; воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банка определяются в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которое предусматривает применение базового индикативного подхода к оценке операционного риска и предполагает поддержание капитала под операционный риск на уровне, равном среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах положительного ежегодного валового дохода.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых Банком подходов к оценке операционного риска

	Значение на 01.04.2019г., тыс.руб.	Значение на 01.01.2019г., тыс.руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	18 086 781	16 279 147
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	1 385 406	13 992 986
Итого доходов за 3 года	19 472 187	30 272 133
1/3 суммы доходов за 3 года	6 490 729	10 090 711
Операционный риск (15%)	973 609	1 513 607
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	12 170 113	18 920 088

Существенное снижение величины операционного риска (35,7%) связано с изменением методологии расчета операционного риска. Действующее до 01.01.2019 года Положение 346-П содержало норму, в соответствии с которой, имеющие отрицательное значение статьи отчета о финансовом положении (далее - ф.807), входящие в расчет показателя «Доходы» (убыток по статье), не включаются в расчет операционного риска. Положение 652-П (новая редакция Положения 346-П) содержит норму, в соответствии с которой статьи отчета ф.807 с отрицательным значением, для целей расчета операционного риска, вычитаются из расчета показателя «Доходы».

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска на 01 апреля 2019 года составляет 973 609 тыс. руб.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком чистых процентных доходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках.

Количественная оценка процентного риска осуществляется путем расчета чувствительности к процентному риску с использованием скользящего среднемесячного разрыва между активами и пассивами по каждой валюте.

Банк измеряет чувствительность балансовых потоков платежей к колебаниям рыночных процентных ставок. Общий уровень чувствительности соответствует изменениям в рыночной стоимости балансовых потоков платежей в результате равномерного 1%-ного изменения процентных ставок по всей кривой доходности.

В таблицах ниже представлен анализ влияния на отчет о финансовых результатах и капитал сценариев стресс-тестирования по изменению в процентных ставках в сторону возможного увеличения или уменьшения на 100 базисных пунктов. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о финансовых результатах или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.04.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	37 043	29 634
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.04.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(37 043)	(29 634)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	8 658	6 926
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(8 658)	(6 926)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

10. Информация о величине риска ликвидности

Информация, предусмотренная главой 13 «Общая информация о величине риска ликвидности» Раздела 10 Приложения к Положению 4482-У (далее – Раздел 10) подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Касательно причин, по которым Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» Раздела 10, Банк сообщает следующее:

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), начиная с 01 июля 2014г., Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В Банк России предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по данному показателю, и не имеет обязанности по соблюдению числового значения ПКЛ, установленное Положением Банка России от 03 декабря 2015г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

В соответствии с требованиями Порядка составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», Банк не составляет Раздел 3 данной формы, т.к. не является системно значимой кредитной организацией

Информация по форме таблицы 10.1 раздела 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) не раскрывается, т.к. у Банк не является субъектом обязательного пруденциального контроля со стороны Банка России по расчету и обязанности соблюдения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования), установленное Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования («Базель III»))».

11. Финансовый рычаг

Информация о величине финансового рычага представлена в составе раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал и на 1 апреля 2019 года и опубликована на сайте Банка www.rn-bank.ru.

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	96 824 092	93 633 358	3 190 734	3.4
Риск по условным обязательствам кредитного характера	1 157 525	644 572	512 953	79.6
Риск по операциям ПФИ	984 480	1 472 201	(487 721)	(33.1)
Основной капитал	16 951 050	15 622 147	1 328 903	8.5
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	98 966 097	95 750 131	3 215 966	3.4
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	17.1	16.3	0.8	4.8

Основной капитал, используемый для расчета показателя норматива Н1.4 на 01 апреля 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года увеличился на 8,5% за счет увеличения финансового результата текущего года.

Активы под риском, используемые для расчета норматива Н1.4 на 01 апреля 2019 года по сравнению с 01 января 2019 года увеличились на 3,4% и составили 98 966 097 тыс. руб.

Величина риска по операциям ПФИ снизилась на 33,1%. Это вызвано закрытием в 1 квартале 2019 года одной сделки ПФИ, снижением курса евро по отношению к рублю на 8,3% (с 79,4605 до 72,8884 рублей за 1 евро) и справедливой стоимости сделок ПФИ.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация, предусмотренная настоящим разделом, включая таблицы по формам 12.1, 12.2, 12.3 подлежит раскрытию на годовой основе

13. Способ и место раскрытия Отчета

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания № 4482-У, Банк раскрывает Отчет путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка www.rn-bank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». В печатных средствах массовой информации Отчет не публикуется.

Директор по развитию клиентского
Бизнеса и управления рисками,
Заместитель Председателя Правления

Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

31 мая 2019 года

