

**Акционерное общество «РН Банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
за 1 полугодие, закончившиеся 30 июня 2019 года  
(по состоянию на 01.07.2019г.)**

## 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 полугодие 2019 года, начинающиеся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 июня 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 июля 2019 года и за 1 полугодие 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](mailto:help@rn-bank.ru)

Адрес в сети «Интернет»: [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru)

По состоянию на 1 июля 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%.

Банк входит в состав банковской группы, как ассоциированная компания, головной организацией которой является Акционерное общество «ЮниКредит Банк»;

### 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 полугодие и на 01 июля 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 капитала и эмиссионный доход"	46	0
	Резервный фонд	27	0	Резервный фонд	3	0
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	5 986 366	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	4 134 445	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	7 446 942

	отнесенные в дополнительный капитал	X	1 851 921	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	163 731
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	48 495 709	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	0
2.2.1.		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	158 833	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	113 940	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	113 940
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	554 796	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	554 796	"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	97 104 446	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 июля 2019 года составила 99,1%, по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 93,6%.

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 2 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 июля 2019 года	на 01 января 2019 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>17 365 977</b>	<b>16 951 050</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>17 365 977</b>	<b>16 951 050</b>
<b>Источники базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>19 605 111</b>	<b>19 603 438</b>
- 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 аудиторам	0	0
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторам	7 446 942	7 445 269
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>(2 239 134)</b>	<b>(2 652 388)</b>
- нематериальные активы	(113 940)	(126 266)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(2 125 194)	(2 526 122)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>163 729</b>	<b>1 149 474</b>
<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>163 731</b>	<b>1 149 474</b>
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторам	163 731	1 149 474
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- просроченная дебиторская задолженность	(2)	0
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>17 529 706</b>	<b>18 100 524</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	111 468 047	113 457 633
необходимые для определения достаточности основного капитала	111 468 047	113 457 633
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	111 468 045	113 457 633
<b>Достаточность базового капитала</b>	<b>15.579</b>	<b>14.940</b>
<b>Достаточность основного капитала</b>	<b>15.579</b>	<b>14.940</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>15.726</b>	<b>15.954</b>
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
<b>Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)</b>	<b>11.08</b>	<b>10.44</b>
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.000	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:	111 468 045	100
Кредитный риск:	96 461 364	86.5
- по балансовым активам	95 295 718	85.5
- по условным обязательствам кредитного характера	1 165 646	1.0
Кредитный риск контрагента	1 545 318	1.4
Рыночный риск	1 291 250	1.2
Операционный риск	12 170 113	10.9
Прочие активы	0	0.0

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 01 июля 2019 года	на 01 апреля 2019 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	111 468 045	113 457 633	(1 989 588)	(1.8)
Кредитный риск:	96 461 364	98 100 566	(1 639 202)	(1.7)
- по балансовым активам	95 295 718	96 943 041	(1 647 323)	(1.7)
- по условным обязательствам кредитного характера	1 165 646	1 157 525	8 121	0.1
Кредитный риск контрагента	1 545 318	1 503 576	41 742	2.8
Рыночный риск	1 291 250	1 216 163	75 087	6.2
Операционный риск	12 170 113	12 170 113	0	0.0
Прочие активы	0	467 215	(467 215)	(100.0)

Снижение в 2 квартале 2019 года величины показателя «Прочие активы» вызвано исключением операций МСФО9.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами Таблиц 1.2 и 1.3 Раздела 1 Указания № 4482-У, т.к. Банк не является головной кредитной организацией 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](http://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 01.07.2019г.	на 01.04.2019г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	248.4	135.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	190.1	106.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	65.8	64.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	18.0	16.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	80.6	107.8
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%	3.2	3.4

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 2 квартала и по состоянию на 1 июля 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 июля и 1 апреля 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:	96 461 364	98 100 566	7 716 909
2	при применении стандартизированного подхода	96 461 364	98 100 566	7 716 909
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	0	0	0
5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 545 318	1 503 576	123 625
7	при применении стандартизированного подхода	1 545 318	1 503 576	123 625
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 291 250	1 216 163	103 300
21	при применении стандартизированного подхода	1 291 250	1 216 163	103 300
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	12 170 113	12 170 113	973 609
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	467 215	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	111 468 045	113 457 633	8 917 443

**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 2 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	105 506 194	448 170
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	448 170	448 170
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	448 170	448 170
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	448 170	448 170
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 425 726	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	10 601 182	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	38 554 844	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	53 957 576	0
8	Основные средства	0	0	47 293	0
9	Прочие активы	0	0	471 403	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	36 917	39 954
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
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:	10 261 285	12 656 600
4.1	банков-нерезидентов	4 310 258	6 356 840
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 951 027	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.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формой Таблицы 3.7, по состоянию на 01 июля 2019 г. не имеет требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, в отношении которых антициклические надбавки установлены в размере, отличном от нуля.

#### 4. Кредитный риск

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.1 Раздела 4 Указания 4482-У

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	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	X	1 006 875	X	101 020 355	4 460 675	97 566 555
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	2 431 617	54 353	2 377 264
4	Итого	X	1 006 875	X	103 451 972	4 515 028	99 013 819

Графы 3 и 5 таблицы 4.1 не заполняются, так как Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

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:	1 045 672	20.5	214 088	2.2	23 358	(18.3)	(190 730)
1.1	ссуды	1 045 672	20.5	214 088	2.2	23 358	(18.3)	(190 730)
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В 2 квартале 2019 года уменьшилась сумма требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение



уполномоченного органа, в связи с тем, что на 01.07.2019 г. уменьшилось количество новых дилеров, по которым Банком было принято решение в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.2 Раздела 4 Указания 4482-У

**Изменение балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	948 962
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	220 319
3	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	55 019
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	23 098
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	84 289
6	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)	1 006 875

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.3 Раздела 4 Указания 4482-У

**Методы снижения кредитного риска**

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	9 776 220	87 790 335	87 709 784	1 055 751	6 424 601	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	9 776 220	87 790 335	87 709 784	1 055 751	6 424 601	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	80	45 477	45 477	0	0	0	0

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.4 Раздела 4 Указания 4482-У

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 252 873	0	6 252 873	0	178 341	2.9
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 470 363	0	3 469 973	0	1 278 816	36.9
5	Профессиональные участники рынка	0	0	0	0	0	0.0

	ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	41 154 966	79 057	39 192 207	79 057	39 348 483	100.2
7	Розничные заемщики (контрагенты)	53 509 402	2 352 560	51 138 133	2 298 207	53 097 271	99.4
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.0
13	Прочие	3 332 783	0	2 359 851	0	2 558 454	108.4
14	Всего	107 720 387	2 431 617	102 413 037	2 377 264	96 461 364	92.1

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.5 Раздела 4 Указания 4482-У

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.5 Раздела 4 Указания 4482-У

Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства) из них с коэффициентом риска:																				Всего
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие			
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 052 479	0	0	44 107	0	0	156 287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредитные организации (кроме Банков развития)	0	2 739 434	0	0	0	0	730 929	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	0	
Юридические лица	0	0	0	0	0	0	41 072 915	0	0	82 051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	50 368 063	512 041	0	1 166 379	261 112	544 235	116 819	0	1 330	0	0	539 423	0	39 331 941	
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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	0	
Прочие	0	0	0	0	0	0	3 330 731	0	0	2 052	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Всего	6 052 479	2 739 434	0	44 107	0	0	95 658 925	512 041	0	1 166 379	345 215	544 235	116 819	0	1 330	0	0	539 423	0	2 558 454	
																					95 295 718

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

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 5.1 Раздела 5 Указания 4482-У

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной 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)	603 170	352 613	X	1.4	955 783	900 709
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	900 709

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 5.2 Раздела 5 Указания 4482-У

### Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	51 569	644 609
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	51 569	644 609

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 5.3 Раздела 5 Указания 4482-У

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		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	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	68 843	0	752 421	0	0	0	0	821 264
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	134 519	0	0	0	0	134 519
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	68 843	0	886 940	0	0	0	0	955 783

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 5.5 раздела 5 Указания №4482-У не раскрывается, т.к. у Банка отсутствуют обеспечения по ПФИ.

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 секьюритизации, 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

Оценка рыночного риска в 1 полугодии 2019 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 7.1 Раздела 7 Указания 4482-У

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 291 250
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
<b>Опционы:</b>		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 291 250

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 20018 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 01.07.2019г., тыс. руб.	Значение на 01.04.2019г., тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	18 086 781	18 086 781
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	1 385 406	1 385 406
Итого доходов за 3 года	19 472 187	19 472 187
1/3 суммы доходов за 3 года	6 490 729	6 490 729
Операционный риск (15%)	973 609	973 609
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	12 170 113	12 170 113

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска на 01 июля 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 01.07.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	66 133	52 906
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

  

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.07.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(66 133)	(52 906)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

  

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	—	—
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
Валюта		Значение на 01.04.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(37 043)	(29 634)
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 2 квартал и на 1 июля 2019 года и опубликована на сайте Банка [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru).

### Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 01.07.2019	на 01.04.2019	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	100 604 044	96 824 092	3 779 952	3.9
Риск по условным обязательствам кредитного характера	1 188 632	1 157 525	31 107	2.7
Риск по операциям ПФИ	953 873	984 480	(30 607)	(3.1)
Основной капитал	17 365 977	16 951 050	414 927	2.4
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	102 746 549	98 966 097	3 780 452	3.8
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	16.9	17.1	(0.2)	(1.2)

Основной капитал, используемый для расчета показателя норматива Н1.4 на 01 июля 2019 года по сравнению с 01 апреля 2019 года увеличился на 2,4% и составил 17 365 977 тыс. руб.

Активы под риском, используемые для расчета норматива Н1.4 на 01 июля 2019 года по сравнению с 01 апреля 2019 года увеличились на 3.8% и составили 102 746 579 тыс. руб.

## 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](http://www.rn-bank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». В печатных средствах массовой информации Отчет не публикуется.

Заместитель Председателя Правления  
Директор по управлению рисками и комплаенсу



Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

23 августа 2019 года