

**Акционерное общество «РН Банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года  
(по состоянию на 01.07.2020г.)**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками	7
3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	8
4. Кредитный риск	10
5. Кредитный риск контрагента	15
6. Риск секьюритизации	16
7. Рыночный риск	16
8. Операционный риск	17
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	17
10. Информация о величине риска ликвидности	18
11. Финансовый рычаг	18
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	19
13. Способ и место раскрытия Отчета	19

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РН Банк» (далее – Банк) (далее- информация о рисках) подготовлена 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 по состоянию на 1 июля 2020 года не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовом раскрытии информации о рисках, и должна рассматриваться в совокупности с информацией о рисках Банка по состоянию на 1 января 2020 года.

Информация о рисках представлена за 1 полугодие 2020 года, начинающееся 1 января 2020 года и заканчивающееся 30 июня 2020 года. Данные приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 июля 2020 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 в соответствии с 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 2002г.

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 2020 года и 1 января 2020 года 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 о структуре собственных средств (капитала) Банка содержится в разделах 1 и 4 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 2020 года по состоянию на 1 июля 2020 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.

1.1. 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	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	11 409 509	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	8 865 390	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	8 336 848
	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 544 119	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 232 120
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	37 819 104	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	398 140	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	190 502	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) 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	190 502
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	86 773	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	86 773	"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	91 219 277	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

Банк рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.06.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П).

#### Структура собственных средств (капитала)

	на 01 июля 2020 года	на 01 апреля 2020 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>19 359 873</b>	<b>18 563 054</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>19 359 873</b>	<b>18 563 054</b>
<b>Источники базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>20 495 017</b>	<b>20 494 829</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 аудиторами	0	0
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами	8 336 848	8 336 660
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>(1 135 144)</b>	<b>(1 931 775)</b>
- нематериальные активы	(190 502)	(179 986)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(944 642)	(1 170 349)
- убыток текущего года	0	(509 079)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(72 361)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>(72 361)</b>
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(72 361)
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>2 231 945</b>	<b>0</b>
<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>2 232 120</b>	<b>0</b>
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	2 232 120	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>(175)</b>	<b>(72 361)</b>
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
- просроченная дебиторская задолженность 30+	(175)	(72 361)
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>21 591 818</b>	<b>18 563 054</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	107 561 500	125 241 586
необходимые для определения достаточности основного капитала	107 561 500	125 241 586
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	107 561 325	125 169 225
необходимые для расчета норматива финансового рычага	102 746 395	115 961 629
<b>Достаточность базового капитала</b>	<b>17.999</b>	<b>14.822</b>
<b>Достаточность основного капитала</b>	<b>17.999</b>	<b>14.822</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>20.074</b>	<b>14.830</b>
<b>Финансовый рычаг</b>	<b>18.842</b>	<b>16.008</b>
Норматив достаточности базового капитала H1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала H1.2 (%)	6.0	6.0

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8.0	8.0
Норматив финансового рычага Н1.4(%)	3.0	3.0
<b>Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)</b>	<b>11.999</b>	<b>7.398</b>
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.500	2.500

Банк поддерживает достаточность капитала на требуемом уровне, а также располагает достаточным запасом для обеспечения устойчивости развития в соответствии со стратегией Банка.

В качестве вложений в собственные инструменты капитала Банк, руководствуясь п.2.2.4 и п.7.2 Положения 646-П, признает суммы вознаграждений, полученные от страховых компаний по агентским договорам, так как источником фондирования указанных вознаграждений явились средства, предоставленные самим Банком (часть ссуд, выданных физическим лицам, которые направляются ими на приобретение страховых полисов в рамках автострахования) - фондированный доход.

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2020 года составила 89.7% (на 1 апреля 2020 - 100%).

В структуре собственных средств (капитала) Банка отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

По состоянию на 01.07.2020г. размер дебиторской задолженности к резидентам стран для которых установлена величина антициклической надбавки, подверженной кредитному риску, составил 2 435 тыс. руб., из них:

- требования к резидентам Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии – 1 070 тыс. руб.;
- требования к резидентам Французской республики - 1 009 тыс. руб.;
- требования к резидентам Королевства Бельгии 213 тыс. руб.;
- требования к резидентам Соединённых Штатов Америки 143 тыс. руб.

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

	на 01 июля 2020 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:</b>	<b>107 561 325</b>	<b>100</b>
<b>Кредитный риск:</b>	<b>92 799 087</b>	<b>86.3</b>
- по балансовым активам	82 638 219	76.8
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 483 591	5.1
- по производным финансовым инструментам (КРС)	3 215 464	3.0
- кредитный риск контрагента (РСК)	1 461 813	1.4
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>1 019 813</b>	<b>0.9</b>
<b>Операционный риск (ОР)</b>	<b>13 742 425</b>	<b>12.8</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 01 июля 2020 года	на 01 апреля 2020 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:</b>	<b>107 561 325</b>	<b>125 169 225</b>	<b>(17 607 900)</b>	<b>(14.1)</b>
<b>Кредитный риск:</b>	<b>92 799 087</b>	<b>109 580 032</b>	<b>(16 504 566)</b>	<b>(15.3)</b>
- по балансовым активам	82 638 219	99 397 280	(16 759 061)	(16.9)
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	5 483 591	4 749 419	734 172	15.5
- по производным финансовым инструментам (КРС)	3 215 464	3 695 141	(479 677)	(13.0)
- кредитный риск контрагента (РСК)	1 461 813	1 738 192	(276 379)	(15.9)
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>1 019 813</b>	<b>1 542 413</b>	<b>(522 600)</b>	<b>(33.9)</b>
<b>Операционный риск (ОР)</b>	<b>13 742 425</b>	<b>13 742 425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>304 355</b>	<b>(304 355)</b>	<b>(100.0)</b>

Снижение величины кредитного риска по балансовым активам на 16,9% произошло вследствие уменьшения размера портфеля корпоративных кредитов. Причинами снижения послужили кратковременный простой в работе заводов автопроизводителей в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19), а также ускоренные сроки оплаты дилерами автомобилей, связанные с ростом потребительского спроса и запуском с 1 января 2020 года государственных программ стимулирования потребительского спроса на автомобили.

В течение 2 квартала 2020 года показатели КРС и РСК снизились соответственно на 13% и 15,9%. Данные изменения произошли в связи с уменьшением справедливой стоимости по сделкам ПФИ, а также в связи с уменьшением сроков, оставшихся до погашения, влияющих на расчет РСК.

Увеличение показателя КРВ на 15.5% связано с одобрением Банком лимитов по кредитным заявкам физических лиц, а также с восстановлением лимитов по ранее выданным кредитам в связи с их частичным погашением.

Снижение размера рыночного риска на 33,9% связано с тем, что по состоянию на 01.07.2020г. согласно Положению ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» валютный риск не является компонентом рыночного риска, так как величина открытой валютной позиции составила 1,6% от капитала Банка. По состоянию на 01.04.2020г. величина открытой валютной позиции составляла 2,3% от капитала Банка, валютный риск подлежал включению в расчет рыночного риска.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами Таблиц 1.2 и 1.3 Раздела 1 Указания 4482-У, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2. 1. Информация об основных показателях деятельности Банка

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) на 1 июля 2020 года и опубликована на сайте Банка [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru).

При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией (далее – Инструкция №199-И).

При расчете нормативов и регуляторного капитала Банк не применял временные регуляторные послабления, введенные Банком России в 2020 году.

#### Информация о нормативах ликвидности и кредитного риска

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, %	
		на 01.07.2020г.	на 01.04.2020г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	410.197	285.554
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	181.609	119.049
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	62.078	64.607
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	7.504	17.206
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	27.647	90.467
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20%	5.190	6.520

В течение 2 квартала 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков 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:	88 121 810	104 146 699	7 049 745
2	при применении стандартизированного подхода	88 121 810	104 146 699	7 049 745

3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: (КРС)	3 215 464	3 695 141	257 237
7	при применении стандартизированного подхода	3 215 464	3 695 141	257 237
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 461 813	1 738 192	116 945
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	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 019 813	1 542 413	81 585
21	при применении стандартизированного подхода	1 019 813	1 542 413	81 585
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	13 742 425	13 742 425	1 099 394
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	304 355	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	107 561 325	125 169 225	8 604 906

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

Банк придерживается единого подхода при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в целях надзора. Расхождение в данных отсутствует.

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

Банк формирует портфель ценных бумаг, который состоит из обязательств высококлассных эмитентов, включенных в ломбардный список Банка России. Данные ценные бумаги удовлетворяют требованиям Указания Банка России от 22.05.2018 № 4801-У "О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение" и могут выступать залогом по операциям рефинансирования Банка России.

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 2020 года.

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	105 841 882	998 773



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	998 773	998 773
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	998 773	998 773
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	998 773	998 773
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 177 916	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	12 035 010	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	28 007 048	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	62 238 865	0
8	Основные средства	0	0	42 970	0
9	Прочие активы	0	0	341 299	0

В течение 2 квартала 2020 года Банк не проводил операций с обремененными активами.

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	54 111	47 070
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:	11 394 651	9 895 076
4.1	банков-нерезидентов	4 741 039	4 171 004
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 653 612	5 724 072
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

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.6 Указания 4482-У, так как не является системно значимой кредитной организацией.

Таблица 3.7 Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) (тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической
-----------	---------------------	--	--	-----------------------------------	---

1	2	3			6	надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	100 120 579	87 621 896	X	X
2.1	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0	1 070	1 070	X	X
2.2	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	1 099	1 099	X	X
2.3	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	213	213	X	X
2.4	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0	143	143	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
4	Итого	X	100 123 014	87 624 333	-	-

Банк соблюдает минимально допустимое значение антициклической надбавки, определенное в соответствии с Инструкцией №199-И к юридическим лицам-резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

#### 4. Кредитный риск

##### 4.1 Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску (тыс. руб.)

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), 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	неприменимо	1 255 000	неприменимо	86 100 473	6 044 632	81 310 841
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	11 520 339	553 156	10 967 183
4	Итого	неприменимо	1 255 000	неприменимо	97 620 812	6 597 788	92 278 024

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, долговых ценных бумаг и условных обязательствах кредитного характера, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, представляемом в целях надзора.

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

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формой Таблицы 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У» раздела 4 Указания 4482-У, т.к. приобретенные долговые ценные бумаги Банк оценивает по справедливой стоимости, и в связи с этим не формирует резервы на возможные потери.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.1.2 Раздела 4 Указания 4482-У. Сформированные резервы на возможные потери рассчитаны в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

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:	730 108	21.7	158 338	0.6	4 279	(21.1)	(154 059)
1.1	ссуды	730 108	21.7	158 338	0.6	4 279	(21.1)	(154 059)
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	13 103	50	6 552	-	-	(50.0)	(6 552)

По состоянию на 01 июля 2020 года по сравнению с данными на 01 апреля 2020 года снизилась сумма требований к заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение уполномоченного органа Банка в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П. Причиной послужило снижение величины кредитных требований Банка к указанным выше заемщикам - автомобильным дилерам.

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	972 499
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	383 836
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	28 685
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(72 650)
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)	1 255 000

Увеличение балансовой стоимости ссуд, просроченных более чем на 90 дней ссуд, в отчетном периоде составило 29%.

По состоянию на 01 июля 2020 г. Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели увеличения кредитного риска и не делал автоматического вывода о том, что произошло увеличение кредитного риска, в случае модификации кредита в результате реализации мер государственной поддержки. Банк также обновил прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, в том числе по кредитованию юридических лиц-дилеров был ухудшен прогноз ожидаемых объемов продаж новых автомобилей в России в 2020 году. Банк применил дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с распространением пандемии COVID-19. В части розничного кредитования в связи с ухудшением макроэкономической ситуации был применен консервативный стресс-тест сценарий для калибровки матриц миграции при расчете ожидаемых кредитных потерь.

#### 4.2 Методы снижения кредитного риска

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

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска (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	8 329 706	72 981 135	53 379 999	241 501	187 816	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 329 706	72 981 135	53 379 999	241 501	187 816	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	346	46 986	46 931	0	0	0	0

В таблице раскрывается информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых в соответствии с Инструкцией 199-И. Балансовая стоимость кредитных требований отражается в таблице за вычетом резервов на возможные потери и с учетом обеспечения. Банк не использует в качестве обеспечения по кредитным требованиям кредитные ПФИ, поэтому графы 8 и 9 не заполняются.

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	11 072 134	0	11 072 134	0	605 628	5.5
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)	3 085 359	0	3 085 359	0	782 492	25.4
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.0
6	Юридические лица	22 666 385	250 469	21 139 070	123 507	21 379 926	100.6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	62 566 957	11 269 870	58 577 927	5 360 085	63 963 987	100.0
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)	682 667	0	346	0	346	100.0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 087	0	2 087	0	3 131	150.0
13	Прочие	1 457 222	0	1 386 300	0	1 386 300	100.0
14	Всего	101 532 811	11 520 339	95 263 223	5 483 592	88 121 810	87.5

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 (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		
2	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	10 436 323	0	0	60 366	0	0	575 445	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 072 134
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	2 878 584	0	0	0	0	206 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 085 359
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	123 507	0	0	20 904 369	0	0	0	234 701	0	0	0	0	0	0	0	0	21 262 577
Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	5 360 085	0	0	58 520 705	16 090	355	9 735	12 891	9 376	1 844	0	26	139	0	6 766	63 938 012	
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
Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	346
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 087	0	0	0	0	0	0	0	0	2 087
Прочие	0	0	0	0	0	0	1 386 300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 386 300
Всего	10 436 323	2 878 584	0	5 543 957	0	0	81 593 940	16 090	355	9 735	249 679	9 376	1 844	0	26	139	0	6 766	100 746 815	

#### 4.3 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 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

#### 5.1 Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. руб.)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженна я риску, после применения инструменто в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 635 166	580 298	X	1.4	3 215 464	3 215 464
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	3 215 464

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (тыс. руб.)

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:		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	116 945	1 461 813
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	116 945	1 461 813

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента (тыс. руб.)

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									
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования									
3	Банки развития									
4	Кредитные организации (кроме банков развития)				2 768 486					2 768 486
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность									
6	Юридические лица				446 978					446 978
7	Розничные заемщики (контрагенты)									
8	Прочие									
9	Итого				3 215 464					3 215 464

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 таблицами 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 Раздела 6 Указания 4482-У.

## 7. Рыночный риск

### 7.1 Общая информация о величине рыночного риска

Оценка рыночного риска в 1 полугодии 2020 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

7.2 Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

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

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2020г.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 019 813
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:	1 019 813

Банк не отразил в таблице 7.1 информацию и величине валютного риска в связи с тем, что по состоянию на 01.07.2020г. валютный риск не является компонентом рыночного риска, так как величина открытой валютной



позиции составила 1,6% от капитала Банка. Величина валютного риска на 01.07.2020г. составила 28 059 тыс. руб.

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. Операционный риск

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 Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала и в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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

Наименование показателя	Данные на 01.07.2020г, тыс. руб.	Данные на 01.04.2020г, тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	19 721 971	19 721 971
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	2 265 914	2 265 914
Итого доходов за 3 года	21 987 885	21 987 885
1/3 суммы доходов за 3 года	7 329 295	7 329 295
Операционный риск (15%)	1 099 394	1 099 394
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	13 742 425	13 742 425

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска по состоянию на 1 июля 2020 года, составляет 1 099 394 тыс. руб.

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк рассматривает процентный риск банковского портфеля (далее – процентный риск) как 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.

На денежном и финансовых рынках Банк придерживается консервативной политики и проводит операции, направленные на поддержание и сопровождение основного бизнеса, не преследующие спекулятивные цели.

Политика управления процентным риском включена в стратегию управления риском и капитала Банка и утверждается не реже одного раза в год Советом Директоров. Для целей управления процентным риском Банк использует внутреннюю методику, утвержденную органами управления. Процентный риск включен в периметр аппетита к риску, в рамках которого установлен лимит в отношении приемлемого уровня чувствительности процентных ставок. В течение 2 квартала 2020 года уровень процентного риска не превышал установленных лимитов.

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 изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов по всей кривой доходности. При измерении процентного риска учитываются сроки погашения кредитов и сроки пересмотра процентных ставок, а также используется модель ожидаемого досрочного погашения по кредитам физических лиц.

Дополнительно осуществляется стресс-тестирование чувствительности процентных ставок в результате применения кризисного сценария изменения процентных ставок на финансовых рынках.

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 01.07.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(5 136)	(4 109)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

  

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.07.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	5 136	4 109
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

  

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.04.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	91 024	72 819
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

  

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.04.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(91 024)	(72 819)
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 подлежит раскрытию на ежегодной основе.

### 10.1 Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

В соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»), начиная с 01.07.2014 Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III и предоставляет в Банк России на ежемесячной основе соответствующую отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)». При этом, расчеты носят оценочный характер, так как Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которых распространяется требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности. Также, Банк не составляет Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», так как не является системно значимой кредитной организацией.

### 10.2 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не входит в перечень кредитных организаций, на которых распространяется требование по обязательному соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива 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»)), таким образом информация по форме таблицы 10.1 главы 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)» Указания 4482-У не раскрывается.

## 11. Финансовый рычаг

Информация о величине финансового рычага представлена в строках 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2020 года и опубликована на сайте Банка [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru).

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 01.07.2020г.	на 01.04.2020г.	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	94 052 181	107 517 340	(13 465 159)	(12.5)
Риск по условным обязательствам кредитного характера	5 483 591	4 749 419	734 172	15,5
Риск по операциям ПФИ	3 210 623	3 697 870	(487 247)	(13.2)
Основной капитал	19 359 873	18 563 054	796 819	4.3
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	102 746 395	115 964 629	(13 218 234)	(11.4)
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	18.8	16.0	(2.8)	17.7

Основной капитал, используемый для расчета показателя норматива Н1.4 на 01 июля 2020 года по сравнению с 01 апреля 2020 года увеличился на 4.3% и составил 19 359 873 тыс. руб. Причиной увеличения является положительный финансовый результат Банка на 01.07.2020 года, на 01.04.2020 года финансовый результат был отрицательным, тем самым снижал величину основного капитала.

Активы под риском, используемые для расчета норматива Н1.4 на 01 июля 2020 года по сравнению с 01 апреля 2020 года снизились на 12.5% и составили 94 052 181 тыс. руб. вследствие уменьшения размера портфеля корпоративных кредитов.

Величина риска по операциям ПФИ на 01 июля 2020 года по сравнению с 01 апреля 2020 года снизилась на 13.2% и составила 3 210 623 тыс. руб. вследствие уменьшения справедливой стоимости по сделкам ПФИ.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера на 01 июля 2020 года по сравнению с 01 апреля 2020 года увеличилась на 15.5% и составила 5 483 591 тыс. руб. Увеличение вызвано кредитованием физических лиц по продукту кредитная линия и восстановлением лимита задолженности.

## 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 26.08.2020г. раскрыл 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

26 августа 2020 года