

**Акционерное общество «РН Банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
за 3 квартал, закончившийся 30 сентября 2018 года  
(по состоянию на 01.10.2018г.)**

## 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». Информация о рисках представлена за 3 квартал 2018 года, начинающийся 1 июля 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно).

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и за 3 квартал 2018 года, составленная в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) и требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-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 октября 2018 г. и 1 января 2017 г. единственным акционером Банка являлась Компания с ограниченной ответственностью БАРН Б.В. (Королевство Нидерландов). Доля участия в уставном капитале Банка составляет 100%.

### 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала Банка приведена в разделах 1 и 5 по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и представлена в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал и на 30 сентября 2018 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	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 951 104
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	49 584 799	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 951 104
2.2.1.		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	233 169	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	190 578	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	190 578
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	129 448	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	129 448	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 279 730
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в"	3, 5, 6, 7	79 916 614	X	X	X

	наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) банка по состоянию на 1 октября 2018 года составила 95,8%, по состоянию на 1 июля 2018 года составила 100%. Снижение доли основного капитала обусловлено ростом финансового результата текущего года, отраженного в составе дополнительного капитала.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И в 3 квартале 2018 года и по состоянию на 01 октября 2018 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 3 квартале 2018 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 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) ("Базель III") (далее – Положение № 395-П) представлены ниже:

	<u>1 октября 2018 года</u>	<u>1 июля 2018 года</u>
<b>Основной капитал</b>	<b>15 279 294</b>	<b>14 486 853</b>
в том числе:		
Источники базового капитала	17 032 725	17 032 725
показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	1 753 431	2 545 872
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>671 365</b>	<b>-</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>15 950 659</b>	<b>14 486 853</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	100 970 786	98 021 525
необходимые для определения достаточности основного капитала	100 970 786	98 021 525
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	100 970 777	98 021 509
<b>Достаточность базового капитала</b>	<b>15.13</b>	<b>14.78</b>
<b>Достаточность основного капитала</b>	<b>15.13</b>	<b>14.78</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>15.80</b>	<b>14.78</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>Капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)</b>	<b>7.13</b>	<b>6.78</b>

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

1.875

1.875

По состоянию на 01 октября и 01 июля 2018 года Банк не имел инструментов капитала, подлежащих поэтапному исключению в соответствии с положениями переходного периода к определению величины капитала, установленных Положением № 395-П.

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

	Сумма на 01.10.2018г., тыс.руб.	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	100 970 777	100
кредитный риск:	79 403 251	78.7
в т. ч. КРС	886 700	0.9
рыночный риск	1 760 738	1.7
операционный риск	18 920 088	18.7

Наиболее существенным риском для Банка является кредитный риск, возникающий в результате операций автокредитования розничных клиентов и финансирования юридических лиц – автомобильных дилеров под уступку денежного требования (факторинговое финансирование).

**Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска**

	Сумма на 01.10.2018г., тыс.руб.	Сумма на 01.07.2018г., тыс.руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	100 970 777	98 021 525	2 949 268	3.0
кредитный риск:	79 403 251	78 598 409	807 260	1.0
в т.ч. КРС	886 700	378 812	507 888	134.1
рыночный риск	1 760 738	124 200	1 636 538	1317.7
операционный риск	18 920 088	18 920 088	0	0

Рост в 3 квартале 2018 года величины показателя КРС, а также рыночного риска (134,1%, 1317,7% соответственно) вызвано заключением 2-х новых сделок ПФИ.

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

**2. Информация о системе управления рисками и определение требований к капиталу**

Информация о размере требований (обязательств) Банка, 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» (далее – «Инструкция № 180-И») на 1 октября и 1 июля 2018 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:	79 079 631	77 725 214	6 326 371
2	при применении стандартизированного подхода	79 079 631	77 725 214	6 326 371
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	886 700	378 812	70 936
5	при применении стандартизированного подхода	886 700	378 812	70 936
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 760 738	124 200	140 859
17	при применении стандартизированного подхода	1 760 738	124 200	140 859
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	18 920 088	18 920 088	1 513 607
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	18 920 088	18 920 088	1 513 607
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	323 620	873 195	25 890
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	100 970 777	98 021 509	8 077 662

### 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 3 квартала 2018 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:	-	-	84 568 413	444 788
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-

2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	444 788	444 788
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	444 788	444 788
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	444 788	444 788
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	993 758	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 133 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	23 605 529	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	50 144 346	-
8	Основные средства	-	-	44 021	-
9	Прочие активы	-	-	2 202 638	-

В отчетном периоде операций с обремененными активами не осуществлялось.

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

#### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	37 213	99 460
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 045 470	17 456 289
4.1	банков-нерезидентов	7 704 070	10 330 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 341 400	7 126 269
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

#### 4. Кредитный риск

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

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 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» Приложения к Указанию № 4482-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

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.
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:	513 811	43.8	225 188	8.3	42 863	-35.5	-182 325
1.1	ссуды	513 811	43.8	225 188	8.3	42 863	-35.5	-182 325
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них	-	-	-	-	-	-	-



	реальной деятельности							
--	-----------------------	--	--	--	--	--	--	--

В 3 квартале 2018 года увеличилось количество контрагентов юридических лиц автомобильных дилеров, по которым Банком было принято решение в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П.

На 01.07.2018 г. количество указанных дилеров составляло 4, на 01.10.2018 г. увеличилось до 6-ти.

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

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

## 5. Кредитный риск контрагента

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

Информация по форме таблицы 5.2 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, т.к. у Банка отсутствуют кредитные ПФИ.

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

## 7. Рыночный риск

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

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

## 8. Информация о величине операционного риска

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами, действиями персонала или внешними событиями.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банка определяются в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2007 года № 346-П «О порядке расчета 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 01.10.2018г., тыс.руб.	Значение на 01.07.2018г., тыс.руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	16 279 147	16 279 147
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	13 992 986	13 992 986
Итого доходов за 3 года	30 272 133	30 272 133

1/3 суммы доходов за 3 года	10 090 711	10 090 711
Операционный риск (15%)	1 513 607	1 513 607
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	18 920 088	18 920 088

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска на 01 октября 2018 года составляет 1 513 607 тыс. руб.

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск связан с возникновением финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Информация подготовлена на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием № 4212-У, методологией расчета которой предусмотрено использование GAP-анализа, позволяющего определить уровень разрыва по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки.

Финансовые инструменты, нечувствительные к изменению процентной ставки, не участвуют в оценке процентного риска и не включаются в оценку в рамках GAP-анализа

Информация об изменении чистого процентного дохода Банка при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов представлена ниже.

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-51 651	59 104	-88 075	-42 664
<i>в % от собственных средств</i>	<i>-0.3</i>	<i>0.4</i>	<i>-0.6</i>	<i>-0.3</i>
в рублях	-51 651	59 622	-87 772	-41 915
в долларах США	-	-	-	-
в евро	-	-518	-303	-165
в йенах	-	-	-	-584
- 200 базисных пунктов	51 651	-59 104	88 075	42 664
<i>в % от собственных средств</i>	<i>0.3</i>	<i>-0.4</i>	<i>0.6</i>	<i>0.3</i>
в рублях	51 651	-59 622	87 772	41 915
в долларах США	-	-	-	-
в евро	-	518	303	165
в йенах	-	-	-	584

## 10. Информация о величине риска ликвидности

Касательно причин, по которым Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Главой 14 Раздела 10 Приложения к Положению 4482-У, 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 Указания № 4482-У 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 и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага и обязательных нормативов представлена в составе раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813, информация об обязательных нормативах по форме

раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал и на 1 октября 2018 года опубликована на сайте Банка [www.m-bank.ru](http://www.m-bank.ru)

#### Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2018, тыс.руб.	Сумма на 01.07.2018, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Прирост, %
Риск по балансовым активам	84 222 180	84 033 325	188 855	0.2
Риск по операциям ПФИ	1 022 167	441 988	580 179	56.8
Основной капитал	15 279 294	14 486 853	792 441	5.2
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	85 244 347	84 475 313	769 034	0.9
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	17.9	17.2	0.7	3.9

Основной капитал, используемый для расчета показателя норматива Н1.4 на 01.10.2018 года по сравнению с 01.07.2018 года увеличился на 5,2% за счет увеличения финансового результата текущего года.

Активы под риском, используемые для расчета норматива Н1.4 на 01.10.2018 года по сравнению с 01.07.2018 года увеличились на 0.9% и составили 85 244 347 тыс. руб.

Величина риска по операциям ПФИ увеличилась на 56,8%. Это вызвано заключением в 3 квартале 2018 года 2-х новых сделок ПФИ, а так же ростом курса евро по отношению к рублю на 5,4% (с 73,0884 до 77,0407 рублей за 1 евро) и увеличением справедливой стоимости сделок ПФИ.

В таблице ниже представлены значения обязательных нормативов, 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 01.10.2018г.	на 01.07.2018г.
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>=4.5	15.1	14.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>=6	15.1	14.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>=8	15.8	14.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	>=3	17.9	17.2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	225.8	269.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	138.8	86.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	72.2	95.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	14.7	16.7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	70.6	70.5
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50%	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3%	0.0	0.0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=50%	0.0	0.0
Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20%	1.1	2.5

Расчет и контроль нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 3 квартала и по состоянию на 1 октября 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы, предусмотренные Указанием № 180-И.

## 12. 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.

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



Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер  
26 ноября 2018 года



Долгорукова Дарья Владиславовна

