

**Акционерное общество «РН Банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
за 3 квартал, закончившийся 30 сентября 2019 года  
(по состоянию на 01.10.2019г.)**

## 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 3 квартал 2019 года, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 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 октября 2019 года и за 3 квартал 2019 года, составленная в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У) и требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» опубликована на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

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

Сокращенное наименование: АО «РН Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: 1025500003737.

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

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

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

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

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

Информация об уровне достаточности капитала Банка приведена в разделах 1 и 5 по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и представлена в составе Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал и на 01 октября 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	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	7 789 865	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	4 134 445	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	7 446 960
	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 655 420	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	868 109

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	42 542 039	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	150 788	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	113 278	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	113 278
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	535 748	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	535 748	"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	98 783 383	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 октября 2019 года составила 95,3%, по состоянию на 1 июля 2019 года составила 99,1%.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И (далее – Инструкция 180-И) в 3 квартале 2019 года и по состоянию на 1 октября 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 3 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 октября 2019 года	на 01 июля 2019 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>17 718 331</b>	<b>17 365 977</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>17 718 331</b>	<b>17 365 977</b>
<b>Источники базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>19 605 129</b>	<b>19 605 111</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	7 446 960	7 446 942
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>(1 886 798)</b>	<b>(2 239 134)</b>
- нематериальные активы	(113 278)	(113 940)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(1 773 520)	(2 125 194)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>868 097</b>	<b>163 729</b>
<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>868 109</b>	<b>163 731</b>
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	868 109	163 731
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>(12)</b>	<b>(2)</b>
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	(1 521 273)
- просроченная дебиторская задолженность 30+	(12)	(2)
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>18 586 428</b>	<b>17 529 706</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	114 635 549	111 468 047
необходимые для определения достаточности основного капитала	114 635 549	111 468 047
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	114 635 537	111 468 045
необходимые для расчета норматива финансового рычага	108 661 546	102 746 549
<b>Достаточность базового капитала</b>	<b>15.456</b>	<b>15.579</b>
<b>Достаточность основного капитала</b>	<b>15.456</b>	<b>15.579</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>16.213</b>	<b>15.726</b>

<b>Финансовый рычаг</b>	<b>16.306</b>	<b>16.902</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
Норматив финансового рычага Н1.4(%)	3.0	3.0
<b>Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)</b>	<b>10.956</b>	<b>11.079</b>
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.125	2.000

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

	на 01 октября 2019 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:</b>	<b>114 635 537</b>	<b>100</b>
<b>Кредитный риск:</b>	<b>100 164 493</b>	<b>87.4</b>
- по балансовым активам	96 370 648	84.1
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 497 393	2.2
- по производным финансовым инструментам (КРС)	1 296 452	1.1
<b>Кредитный риск контрагента (РСК)</b>	<b>1 021 114</b>	<b>0.9</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>945 150</b>	<b>0.8</b>
<b>Операционный риск (ОР)</b>	<b>12 170 113</b>	<b>10.6</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>334 668</b>	<b>0.3</b>

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 01 октября 2019 года	на 01 июля 2019 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:</b>	<b>114 635 537</b>	<b>111 468 047</b>	<b>3 167 493</b>	<b>2.8</b>
<b>Кредитный риск:</b>	<b>100 164 493</b>	<b>97 362 075</b>	<b>2 802 420</b>	<b>2.9</b>
- по балансовым активам	96 370 648	95 295 718	1 074 930	1.1
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	2 497 393	1 165 646	1 331 747	100.0
- по производным финансовым инструментам (КРС)	1 296 452	900 709	395 743	43.9
<b>Кредитный риск контрагента (РСК)</b>	<b>1 021 114</b>	<b>644 609</b>	<b>376 505</b>	<b>100.0</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>945 150</b>	<b>1 291 250</b>	<b>(346 100)</b>	<b>(26.8)</b>
<b>Операционный риск (ОР)</b>	<b>12 170 113</b>	<b>12 170 113</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>334 668</b>	<b>0</b>	<b>334 668</b>	<b>100.0</b>

Величина ПФИ увеличилась на 43.9%. Это вызвано открытием в 3 квартале 2019 года двух сделок ПФИ и увеличением справедливой стоимости сделок ПФИ.

Снижение в 3 квартале 2019 года величины рыночного риска (26,8% соответственно) вызвано уменьшением срока, оставшегося до погашения и переходом суммы требований по ПФИ во временной интервал с меньшим коэффициентом риска.

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

## 2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности банка представлена в составе раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее – форма 0409813) за 3 квартал и на 1 октября 2019 года и опубликована на сайте Банка [www.rm-bank.ru](http://www.rm-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 01.10.2019г.	на 01.07.2019г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	181.8	248.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	118.9	190.1

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	60.4	65.778
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	15.1	18.0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	57.6	80.6
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%	4.3	3.2

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 3 квартала и по состоянию на 1 октября 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 октября и 1 июля 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:	98 868 041	96 461 364	7 909 443
2	при применении стандартизированного подхода	98 868 041	96 461 364	7 909 443
3	при применении базового ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 296 452	900 709	103 716
7	при применении стандартизированного подхода	1 296 452	900 709	103 716
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	1 021 114	644 609	81 689
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	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 ПБР, 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:	945 150	1 291 250	75 612
21	при применении стандартизированного подхода	945 150	1 291 250	75 612
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	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	334 668	0	26 773
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	114 635 537	111 468 045	9 170 842
----	---	-------------	-------------	-----------

### 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 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	107 753 226	446 674
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	446 674	446 674
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	446 674	446 674
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	446 674	446 674
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 950 230	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 801 805	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	41 349 528	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	55 648 109	0
8	Основные средства	0	0	39 870	0
9	Прочие активы	0	0	517 010	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	49 444	39 954
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 226 052	12 656 600
4.1	банков-нерезидентов	4 228 782	6 356 840
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 997 270	6 299 760
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

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

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

**4. Кредитный риск**

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

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
4	5	6	7	8	9			
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	874 390	19.8	173 120	2.3	20 201	(17.5)	(152 919)
1.1	ссуды	874 390	19.8	173 120	2.3	20 201	(17.5)	(152 919)
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	-	-	-	-	-	-	-

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

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

#### 5. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

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

#### 6. Риск секьюритизации

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

## 7. Рыночный риск

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

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

## 8. Информация о величине операционного риска

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

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

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

	Значение на 01.10.2019г., тыс.руб.	Значение на 01.07.2019г., 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 октября 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 01.10.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	66 937	53 550
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.10.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(66 937)	(53 550)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.10.2019г., 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 01.10.2019г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(66 133)	(52 906)
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 3 квартал и на 1 октября 2019 года и опубликована на сайте Банка [www.rn-bank.ru](http://www.rn-bank.ru).

### Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 01.10.2019	на 01.07.2019	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	104 834 089	100 604 044	4 230 045	4.2
Риск по условным обязательствам кредитного характера	2 497 393	1 188 632	1 308 761	110.1
Риск по операциям ПФИ	1 330 064	953 873	376 191	39.4
<b>Основной капитал</b>	<b>17 718 331</b>	<b>17 365 977</b>	<b>352 354</b>	<b>2.0</b>
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>108 661 546</b>	<b>102 746 549</b>	<b>5 914 997</b>	<b>5.8</b>
<b>Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)</b>	<b>16.3</b>	<b>16.9</b>	<b>(0.6)</b>	<b>(3.5)</b>

Основной капитал, используемый для расчета показателя норматива Н1.4 на 01 октября 2019 года по сравнению с 01 июля 2019 года увеличился на 2,0% и составил 17 718 331 тыс. руб.

Активы под риском, используемые для расчета норматива Н1.4 на 01 октября 2019 года по сравнению с 01 июля 2019 года увеличились на 5.8% и составили 108 661 546 тыс. руб.

Величина риска по операциям ПФИ увеличилась на 39.4%. Это вызвано открытием в 3 квартале 2019 года двух сделок ПФИ и увеличением справедливой стоимости сделок ПФИ.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера увеличилась на 110.1%. Это 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 21.11.2019г. 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.

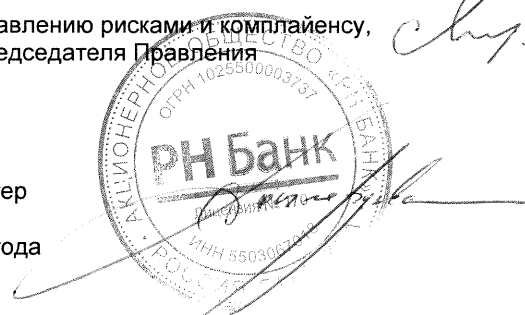
Директор по управлению рисками и комплаенсу,  
Заместитель Председателя Правления



Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер

21 ноября 2019 года



Долгорукова Дарья Владиславовна