

**Акционерное общество «РН Банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года  
(по состоянию на 01.04.2020г.)**

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 апреля 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 квартал 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года. Данные приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 апреля 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 2002 г.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: help@rn-bank.ru

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

По состоянию на 1 апреля 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 квартал 2020 года по состоянию на 1 апреля 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	9 502 585	X	X	X

	отнесенные в базовый капитал	X	8 865 390	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	7 827 581
	отнесенные в дополнительный капитал	X	637 195	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	48 771 917	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	401 250	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	179 986	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	179 986
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	244 282	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	244 282	"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	100 280 791	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 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>18 563 054</b>	<b>17 999 467</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>18 563 054</b>	<b>17 999 467</b>
<b>Источники базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>20 494 829</b>	<b>19 605 142</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	8 336 660	7 446 973
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>(1 931 775)</b>	<b>(1 605 675)</b>
- нематериальные активы	(179 986)	(166 441)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(1 170 349)	(1 439 234)
- убыток текущего года	(509 079)	0
- отрицательная величина добавочного капитала	(72 361)	0
<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>(72 361)</b>	<b>0</b>
- отрицательная величина добавочного капитала	(72 361)	0
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>0</b>	<b>579 334</b>
<b>Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>579 334</b>
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторами	0	579 334
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>(72 361)</b>	<b>0</b>
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
- просроченная дебиторская задолженность 30+	(72 361)	0
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>18 563 054</b>	<b>18 578 801</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	125 241 586	120 656 986
необходимые для определения достаточности основного капитала	125 241 586	120 656 986
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	125 169 225	120 656 986
необходимые для расчета норматива финансового рычага	115 964 629	112 502 480
<b>Достаточность базового капитала</b>	<b>14.822</b>	<b>14.918</b>
<b>Достаточность основного капитала</b>	<b>14.822</b>	<b>14.918</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>14.830</b>	<b>15.398</b>
<b>Финансовый рычаг</b>	<b>16.008</b>	<b>15.999</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>10.322</b>	<b>10.418</b>

Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.500	2.250
--	-------	-------

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 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 апреля 2020 года составила 100% (на 01.01.2020 - 96,9%).

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

	на 01 апреля 2020 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:</b>	<b>125 169 225</b>	<b>100</b>
<b>Кредитный риск:</b>	<b>107 841 840</b>	<b>86.2</b>
- по балансовым активам	99 397 280	79.4
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 749 419	3.8
- по производным финансовым инструментам (КРС)	3 695 141	3.0
<b>Кредитный риск контрагента (РСК)</b>	<b>1 738 192</b>	<b>1.4</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>1 542 413</b>	<b>1.2</b>
<b>Операционный риск (ОР)</b>	<b>13 742 425</b>	<b>11.0</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>304 355</b>	<b>0.2</b>

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 01 апреля 2020 года	на 01 января 2020 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
<b>Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:</b>	<b>125 169 225</b>	<b>120 656 986</b>	<b>4 512 239</b>	<b>3.7</b>
<b>Кредитный риск:</b>	<b>109 580 032</b>	<b>106 888 643</b>	<b>2 691 389</b>	<b>2.5</b>
- по балансовым активам	99 397 280	100 922 427	(1 525 147)	(1.5)
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	4 749 419	3 659 798	1 089 621	29.8
- по производным финансовым инструментам (КРС)	3 695 141	1 381 975	2 313 166	167.4
- кредитный риск контрагента (РСК)	1 738 192	924 443	813 749	88.0
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>1 542 413</b>	<b>1 264 450</b>	<b>277 963</b>	<b>22.0</b>
<b>Операционный риск (ОР)</b>	<b>13 742 425</b>	<b>12 170 113</b>	<b>1 572 312</b>	<b>12.9</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>304 355</b>	<b>333 780</b>	<b>(29 425)</b>	<b>(8.8)</b>

В течение 1 квартала 2020 года размер КРС и РСК увеличился соответственно на 167.4% и 88%. Данное изменение произошло в связи с увеличением справедливой стоимости ПФИ, а также изменением курса рубля, который в конце 1 квартала 2020 года существенно понизился к евро - основной иностранной валюте, в которой Банк проводит операции ПФИ.

Увеличение показателя КРВ на 29.8% 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.

Увеличение размера рыночного риска на 22% связано с увеличением валютного риска в следствие существенного снижения в конце 1 квартала 2020 года курса рубля к доллару США, евро и японской иене.

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

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки: по состоянию на 01.04.2020 у Банка имелись подверженные кредитному риску требования по дебиторской задолженности к нерезидентам Российской Федерации в размере 1 704 тыс. руб. Из них: требования к резидентам Соединенного королевства Великобритании и Северной Ирландии - 206 тыс. руб.; требования к резидентам Франции - 1 498 тыс. руб.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами Таблиц 1.2 и 1.3 Раздела 1 Указания № 4482-У, так как Банк не является участником 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 апреля 2020 года и опубликована на сайте Банка [www.m-bank.ru](http://www.m-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» (на 01.01.2020 – Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

При расчете нормативов и регуляторного капитала Банк не применял временные регуляторные послабления, введенные Банком России в 1 квартале 2020 года.

#### Информация о нормативах ликвидности и кредитного риска

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, %	
		на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	285.554	244.241
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	119.049	130.191
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	64.607	67.325
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	17.206	20.790
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	90.467	79.774
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20%	6.520	5.230

В течение 1 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:	104 146 699	104 582 225	8 331 736
2	при применении стандартизированного подхода	104 146 699	104 582 225	8 331 736
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)	3 695 141	1 381 975	295 611
7	при применении стандартизированного подхода	3 695 141	1 381 975	295 611
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	1 738 192	924 443	139 055
11	Инвестиции в долевыми 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:	1 542 413	1 264 450	123 393
21	при применении стандартизированного подхода	1 542 413	1 264 450	123 393
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	12 170 113	1 099 394
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	304 355	333 780	24 348
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)	125 169 225	120 656 986	10 013 537

### 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 1 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	111 525 190	997 259
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	997 259	997 259
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	997 259	997 259
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	997 259	997 259
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 059 495	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 667 213	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	37 323 181	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	63 110 467	0
8	Основные средства	0	0	49 565	0
9	Прочие активы	0	0	318 010	0

В течение 1 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	59 189		47 070	
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:	12 408 057		9 895 076	
4.1	банков-нерезидентов	5 164 595		4 171 004	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 243 462		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.

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.

Банк не раскрывает информацию 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» в связи с отсутствием в портфеле Банка указанных ценных бумаг.

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.	процент	тыс. руб.



1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 159 247	31.1	360 589	7.8	89 950	(23.3)	(270 639)
1.1	ссуды	1 159 247	31.1	360 589	7.8	89 950	(23.3)	(270 639)
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	8	50	4	-	-	(50.0)	(4.)

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

Банк не раскрывает информацию по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 Раздела 4 Указания № 4482-У, 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.

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

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.6 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, так как не заключает сделки с кредитными ПФИ.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.7 раздела 5 Указания № 4482-У, так как Банк так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 5.8 раздела 5 Указания № 4482-У, так как не является участником 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

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

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 7.2, 7.3 раздела 7 Указания № 4482-У, так как Банк не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

## 8. Операционный риск

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 01.04.2020, тыс. руб.	Данные на 01.01.2020, тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	19 721 971	18 086 781
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	2 265 914	1 385 406
Итого доходов за 3 года	21 987 885	19 472 187
1/3 суммы доходов за 3 года	7 329 295	6 490 729
Операционный риск (15%)	1 099 394	973 609
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	13 742 425	12 170 113

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска по состоянию на 1 апреля 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 1 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 01.04.2020г., 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	—	—

  

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	63 267	50 614
Евро	100	—	—
Японская иена	100	—	—

  

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.01.2020г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(63 267)	(50 614)
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.

### 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»)).

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

#### Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	107 517 340	107 463 365	53 975	0.1
Риск по условным обязательствам кредитного характера	4 749 419	3 659 799	1 089 621	29.8
Риск по операциям ПФИ	3 697 870	1 379 316	2 318 554	167.4
<b>Основной капитал</b>	<b>18 563 054</b>	<b>17 999 467</b>	<b>563 587</b>	<b>3.1</b>
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага</b>	<b>115 964 629</b>	<b>112 502 480</b>	<b>3 462 150</b>	<b>3.1</b>
<b>Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)</b>	<b>16.0</b>	<b>16.0</b>	<b>(0.0)</b>	<b>(0.0)</b>

Основной капитал, используемый для расчета показателя норматива Н1.4, на 01 апреля 2020 года по сравнению с 01 января 2020 года увеличился на 3,1% и составил 18 563 629 тыс. руб.

Активы под риском, используемые для расчета норматива Н1.4 на 01 апреля 2020 года по сравнению с 01 января 2020 года увеличились на 3.1% и составили 115 964 629 тыс. руб.

Величина риска по операциям ПФИ увеличилась на 167.4%, изменение напрямую связано с увеличением справедливой стоимости по операциям ПФИ, а также изменением курса рубля, который в конце 1 квартала 2020 года существенно понизился к евро - основной иностранной валюте, в которой Банк проводит операции ПФИ.

Изменение величины по условным обязательствам кредитного характера на 29.8% вызвано увеличением в 1 квартале 2020 года в балансе Банка остатков по учету условных обязательств кредитного характера.

### 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 29.05.2020г. 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

Заместитель Главного бухгалтера

Рыжова Ирина Борисовна

29 мая 2020 года

