

Акционерное общество «РН Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
за 1-е полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(по состоянию на 01.07.2018г.)**

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 1-е полугодие 2018 года, начинающиеся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 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 июля 2018 года и за 1-е полугодие 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

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

По состоянию на 1 июля 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 1-е полугодие и на 30 июня 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	438 786
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	49 188 232	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	438 786
2.2.1.		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	281 693	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	234 758	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	234 758
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	349 278	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	349 278	"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	843 808
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в	3, 5, 6, 7	79 874 930	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 июля 2018 года составила 100%, по состоянию на 1 апреля 2018 года - 99,2%.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И во 2 квартале 2018 года и по состоянию на 01 июля 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 уровне, а также располагает достаточным запасом для обеспечения устойчивости развития в соответствии со стратегией Банка.

Во 2-м 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 июля 2018 года</u>	<u>1 апреля 2018 года</u>
Основной капитал	14 486 853	11 456 156
в том числе:		
Источники базового капитала	17 032 725	14 032 724
показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	2 545 872	2 576 568
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	89 039
Итого собственные средства (капитал)	14 486 853	11 545 195
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	98 021 525	92 989 936
необходимые для определения достаточности основного капитала	98 021 525	92 989 936
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	98 021 509	92 989 935
Достаточность базового капитала	14.78	12.32
Достаточность основного капитала	14.78	12.32
Достаточность собственных средств (капитала)	14.78	12.42
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
Капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	6.78	4.32
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	1.875	1.875

Существенное увеличение величины базового капитала, которое составило 21%, вызвано тем, что во 2 квартале 2018 года АО «РН Банк» завершил процедуру увеличения уставного капитала. Департамент корпоративных отношений Банка России 09 июня 2018 года зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций АО «РН Банк», государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10200170B005D. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 400 рублей каждая (цена размещения одной акции – 1 500 рублей). Размер уставного капитала АО «РН Банк» по итогам дополнительного выпуска составил 6 069 000 000 рублей.

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк не имеет 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 01.07.2018г., тыс.руб.	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	98 021 525	100
кредитный риск:	78 598 409	80.2
в т. ч. КРС	378 812	0.4
рыночный риск	124 200	0.1
операционный риск	18 920 088	19.3

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 01.04.2018г., 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:	92 989 935	98 021 525	5 031 574	5.4
кредитный риск:	76 646 970	78 598 409	1 951 439	2.5
в т.ч. КРС	643 189	378 812	-264 377	-41.1
рыночный риск	330 988	124 200	-206 788	-62.5
операционный риск	15 368 788	18 920 088	3 551 300	23.1

Снижение величины показателя КРС, а также рыночного риска (-41.1%, -62,5% соответственно) вызвано закрытием 1 сделки ПФИ в связи с окончанием срока договора.

Увеличение во 2-м квартале 2018 года величины операционного риска на 18,7% связано тем, что размер операционного риска рассчитанный по состоянию на 1 января 2018 года, включен в расчет норматива Н1 от 21 июня 2018 года, (в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год).

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 июля и 1 апреля 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	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	77 725 214	75 756 025	6 218 017
2	при применении стандартизированного подхода	77 725 214	75 756 025	6 218 017

3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	378 812	643 189	30 305
5	при применении стандартизированного подхода	378 812	643 189	30 305
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:	124 200	330 988	9 936
17	при применении стандартизированного подхода	124 200	330 988	9 936
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	18 920 088	15 368 788	1 513 607
20	при применении базового индикативного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	18 920 088	15 368 788	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%	873 195	890 945	69 856
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)	98 021 509	92 989 935	7 841 721

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

В Учетной политике Банка нет расхождений между положениями по учету проводимых Банком операций, установленных нормативными документами Банка России с отчетностью, представляемой в Банк России в целях надзора.

В качестве активов, используемых для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает активы, по которым Банком было подано ходатайство о включении активов, принимаемых в обеспечение по кредиту Банка России, которые включены в ломбардный список Банка России и признаны для использования в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами".

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (с учетом сформированных резервов и амортизации по основным средствам) и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 2 квартала 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:	-	-	84 471 416	449 724
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:	-	-	449 724	449 724
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:	-	-	449 724	449 724
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	449 724	449 724
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	764 952	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 666 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	23 863 444	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	49 884 616	-
8	Основные средства	-	-	49 350	-
9	Прочие активы	-	-	1 792 663	-

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	37 304	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:	12 248 880	17 456 289
4.1	банков-нерезидентов	7 308 840	10 330 020
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 940 040	7 126 269
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

4. Кредитный риск

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							{гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7}
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	898 991	неприменимо	794 977	1 051 316	642 652
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо		неприменимо			
3	Внебалансовые позиции	неприменимо		неприменимо			
4	Итого	неприменимо		неприменимо			

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

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формой Таблицы 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 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.	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:	168 764	41.96	70 821	17.63	29 746	-24.33	-41 075
1.1	ссуды	168 764	41.96	70 821	17.63	29 746	-24.33	-41 075
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	-	-	-	-	-	-	-

Во 2-м квартале 2018 года снизилось 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 01.01.2018 г. количество указанных дилеров составляло 10, на 01.07.2018 г. снизилось до 4-х.

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

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	764 645
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	273 069
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	41 760
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	96 963
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	898 991

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

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ

			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	909 133	73 265 354	71 400 598	209 155	177 338	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	909 133	73 265 354	71 400 598	209 155	177 338	-	-
4	Просроченные более чем на 90 дней	-	61 170	61 170	-	-	-	-

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась на 4 876 674 тыс. руб. в связи с тем, что по состоянию на 01.07.2018 г. на балансе банка отсутствовали требования по межбанковскому кредиту. На 01.04.2018 г. требования по межбанковскому кредиту составляли 5 000 000 тыс. руб.

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

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 286 285	9 948 392	6 286 285	9 948 392	886 470	4.9
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	22 752 218	1 474 244	22 112 024	1 474 244	22 301 885	3.3
7	Розничные заемщики (контрагенты)	54 314 311	-	52 994 514	-	52 994 514	1.5
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	601 722	-	1	-	1	78 977 221.3
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	701 483	-	701 476	-	1 324 367	112.6

13	Прочие	2 407 048	-	1 469 985	-	1 469 985	53.7
14	Всего	87 063 066	11 422 636	83 564 285	11 422 636	78 977 221	0.8

Портфель кредитных требований по юридическим лицам (факторинговое финансирование автомобильных дилеров) на 01.04.2018 г. составил 10 287 202 тыс. руб., таким образом рост составил 54,8%. Указанный рост был вызван увеличением количества юридических лиц - автомобильных дилеров на финансировании Банка.

Портфель кредитных требований по розничным заемщикам на 01.04.2018 г. составил 44 645 801 тыс. руб., таким образом рост составил 17,8%. Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 4.5 Раздела 4 Указания 4482-У

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

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства) из них с коэффициентом риска:																				Всего
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	20		
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредитные организации (кроме Банков развития)	5 564 664	30 129	-	-	-	-	3 677 980	-	6 961 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 234 678	
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	23 586 268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 586 268	
Розничные займы (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	52 994 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 994 514	
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	130 586	-	1 612	-	-	349 278	-	-	-	-	-	701 476	
Прочие	772	-	-	-	-	-	1 469 213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 469 985	
Всего	5 565 436	30 129	-	-	-	-	81 727 976	-	7 312 490	-	1 612	-	-	349 278	-	-	-	-	-	94 986 921	

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

5. Кредитный риск контрагента

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

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	331 854	110 858	X	1.4	-	378 812
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X			-	
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	378 812

Снижение величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, вызвано закрытием в течение отчетного периода 1 сделки ПФИ в связи с окончанием срока договора.

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

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

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	108 193	144 658	-	-	252 851
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	189 860	-	-	-	189 860
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	298 053	144 658	-	-	442 711

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

Оценка рыночного риска в 1 полугодии 2018 года проводилась в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	124 200
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	неприменимо
6	метод дельта-плюс	неприменимо
7	сценарный подход	неприменимо
8	Секьюритизация	неприменимо
9	Всего:	124 200

В 1 полугодии 2018 года Банк не осуществлял операции с долевыми финансовыми инструментами, подверженными фондовому риску, а также на 1 июля 2018 года процентное соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) кредитной организации составило менее 2 % (1,63%), поэтому рыночный риск представлен только в части процентного риска, которому подвержены имеющиеся у Банка ПФИ.

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 01.07.2018г., тыс.руб.	Значение на 01.04.2018г., тыс.руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	16 279 147	10 172 279
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	13 992 986	14 417 777
Итого доходов за 3 года	30 272 133	24 590 056
1/3 суммы доходов за 3 года	10 090 711	8 196 685
Операционный риск (15%)	1 513 607	1 229 503
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	18 920 088	15 368 788

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

Увеличение во 2-м квартале 2018 года величины операционного риска на 18,7% связано тем, что размер операционного риска рассчитанный по состоянию на 1 января 2018 года, включен в расчет норматива Н1 21 июня 2018 года, (в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год).

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 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.

1 июля 2018 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	-25 779	28 965	-94 823	-11 766
Уменьшение на 200 б.п.	25 779	-28 965	94 823	11 766

1 апреля 2018 года	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Увеличение на 200 б.п.	-5 345	145 097	-163 579	-46 266
Уменьшение на 200 б.п.	5 345	-145 097	163 579	46 266

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 II») 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 1 полугодие и на 1 июля 2018 года опубликована на сайте Банка www.rn-bank.ru

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	Сумма на 01.07.2018, тыс.руб.	Сумма на 01.04.2018, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Прирост, %
Риск по балансовым активам	84 033 325	80 845 526	3 187 799	3.8
Риск по операциям ПФИ	570 626	717 434	-146 808	-25.7
Основной капитал	14 486 853	11 456 156	3 030 697	20.9
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	84 603 951	81 562 960	3 040 991	3.6
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	17.1	14.1	3	

Основной капитал, используемый для расчета показателя норматива Н1.4 на 01.07.2018 года по сравнению с 01.04.2018 года увеличился на 20,9% за счет увеличения уставного капитала путем дополнительного выпуска акций. Подробную информацию об этом Банк раскрыл в разделе 1 «Информация о структуре собственных средств».

Активы под риском, используемые для расчета норматива Н1.4 на 01.07.2018 года по сравнению с 01.04.2018 года увеличились на 3.6% и составили 84 603 951 тыс. руб.

Величина риска по операциям ПФИ уменьшилась на 25.7%. Это вызвано закрытием 1 сделки ПФИ в связи с окончанием срока договора.

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 01.04.2018г.	на 01.07.2018г.
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	>=4.5	12.3	14.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	>=6	12.3	14.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>=8	12.4	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	14.1	17.2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15%	273.9	269.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50%	123.6	86.3
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120%	90.8	95.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25%	19.7	16.7

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800%	118.4	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%	2.5	2.5

Расчет и контроль нормативов производится Банком на ежедневной основе. В течение 2 квартала и по состоянию на 1 июля 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». В печатных средствах массовой информации Отчет не публикуется.

Председатель Правления

Кинтцингер Брюно

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

22 августа 2018 года

