

**Акционерное общество «РН Банк»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом  
по состоянию на 01.10.2020 года**

---

Содержание	Страница
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками	7
3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	9
4. Кредитный риск	10
5. Кредитный риск контрагента	12
6. Риск секьюритизации	12
7. Рыночный риск	12
8. Операционный риск	12
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
10. Информация о величине риска ликвидности	14
11. Финансовый рычаг	14
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	15

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) и раскрыта на сайте Банка по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У). В печатных средствах массовой информации Информация о рисках не публикуется.

Информация о рисках по состоянию на 1 октября 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 3 квартала 2020 года, начинающиеся 1 января 2020 года и заканчивающиеся 30 сентября 2020 года. Для таблиц «Структура собственных средств (капитала)», «Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска», а так же таблиц разделов 2, 8, 9, 11 Информации о рисках сопоставимым периодом для раскрытия информации является 30 июня 2020 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 октября 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), в соответствии с требованиями Указания № 4983-У раскрыта на сайте Банка 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 года.

Банковский идентификационный номер (БИК): 044525147.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503067018.

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

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

Адрес электронной почты: [help@rn-bank.ru](mailto:help@rn-bank.ru)

Адрес в сети «Интернет»: <https://rn-bank.ru>

По состоянию на 1 октября и 1 июля 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 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 октября 2020 года.

Данные, представленные ниже, составлены по форме таблицы 1.1 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	12 361 898	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	8 865 390	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	8 336 889
	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 496 508	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 199 395
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	43 024 574	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	369 683	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	181 463	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	181 463
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	136 671	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	136 671	"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	94 886 456	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).

При расчете собственных средств (капитала) Банк не применял временные регуляторные послабления, введенные Банком России в 2020 году.

Структура собственных средств (капитала):

	на 01.10.2020г.	на 01.07.2020г.
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>19 569 607</b>	<b>19 359 873</b>
Базовый капитал:	19 569 607	19 359 873
Источники базового капитала, всего, в том числе:	20 495 058	20 495 017
- 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 аудиторам	0	0
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторам	8 336 889	8 336 848
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(925 451)	(1 135 144)
- нематериальные активы	(181 463)	(190 502)
- вложения в собственные инструменты базового капитала	(743 988)	(944 642)
- убыток текущего года	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал:</b>	<b>3 199 372</b>	<b>2 231 945</b>
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	3 199 395	2 232 120
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторам	3 199 395	2 232 120
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(23)	(175)
- вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0
- просроченная дебиторская задолженность 30+	(23)	(175)
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>22 768 979</b>	<b>21 591 818</b>
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности базового капитала	111 995 255	107 561 500
необходимые для определения достаточности основного капитала	111 995 255	107 561 500
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	111 995 232	107 561 325
необходимые для расчета норматива финансового рычага	110 266 573	102 746 395
Достаточность базового капитала	17.474	17.999
Достаточность основного капитала	17.474	17.999
Достаточность собственных средств (капитала)	20.330	20.074
Финансовый рычаг	17.748	18.842

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
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	11.474	11.999
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.500	2.500

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

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

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2020 года составила 85.9% (на 1 июля 2020 года – 89,7%).

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:

на 01.10.2020	Россия	Бельгия	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Франция	США	Япония	Итого кредитный риск
Антициклическая надбавка страны	0	0	0	0	0	0	X
Организации	18 881 741	0	0	0	0	0	18 881 741
Банки	6 715 697	0	0	879	0	14 616	6 731 192
Государственные органы	340 664	0	0	0	0		340 664
Физические лица	70 056 781	0	0	0	0	0	70 056 781
Прочие активы	1 444 919	53	122	134	48	0	1 445 276
Итого кредитный риск	97 439 802	53	122	1 013	48	14 616	97 455 654

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк не имеет инструментов капитала, подлежащих поэтапному исключению в соответствии с положениями переходного периода к определению величины капитала, установленных Положением № 646-П.

Банк не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) отличные от показателей или нормативов, установленных Банком России.

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

	на 01.10.2020	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	111 995 232	100,0
Кредитный риск:	97 472 811	87,0
- по балансовым активам	84 570 693	75,4
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 450 777	5,8
- по производным финансовым инструментам (КРС)	4 714 309	4,2
- кредитный риск контрагента (ПСК)	1 737 032	1,6
Рыночный риск (РР)	659 988	0,6
Операционный риск (ОР)	13 742 425	12,3
Прочие активы	120 008	0,1

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

	на 01.10.2020	на 01.07.2020	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	111 995 232	107 561 325	4 433 907	4,1
Кредитный риск:	97 472 811	92 799 087	4 398 505	5,0
- по балансовым активам	84 570 693	82 638 219	1 932 474	2,3
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 450 777	5 483 591	967 186	17,6
- по производным финансовым инструментам (КРС)	4 714 309	3 215 464	1 498 845	46,6
- кредитный риск контрагента (РСК)	1 737 032	1 461 813	275 219	18,8
Рыночный риск (РР)	659 988	1 019 813	(359 825)	(35,3)
Операционный риск (ОР)	13 742 425	13 742 425	0	0
Прочие активы	120 008	0	120 008	100,0

Увеличение размера кредитного риска по балансовым активам на 2,3% произошло вследствие роста кредитного портфеля юридических и физических лиц. Потребительский спрос на автомобили в 3 квартале 2020 года увеличился в связи с запуском в июне 2020 года новых государственных программ стимулирования потребительского спроса на автомобили. Данное обстоятельство положительно повлияло на рост продаж автодилеров.

В течение 3 квартала 2020 года показатели КРС и РСК увеличились соответственно на 46,6% и 18,8%. Данные изменения произошли в связи с увеличением справедливой стоимости по сделкам ПФИ.

Увеличение показателя КРВ на 17,6% связано с одобрением Банком лимитов по кредитным заявкам физических лиц, а также с восстановлением лимитов по ранее выданным кредитам в связи с их частичным погашением.

Снижение размера рыночного риска на 35,3% связано со снижением размера общего процентного риска: в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2005 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» при расчете на 1 октября 2020 года по сравнению с расчетом на 1 июля 2020 года к чистым позициям были применены меньшие коэффициенты риска в связи с уменьшением сроков оставшихся до погашения по сделкам ПФИ.

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами таблиц 1.2 и 1.3 Указания № 4482-У, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

## 2. Информация о системе управления рисками

### 2.1. Информация об основных показателях деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности банка представлена в составе раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 октября 2020 года и опубликована на сайте Банка по адресу: <https://rn-bank.ru/about/investors/>.

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

В 3 квартале 2020 года на основании решения Совета директоров от 10 июля 2020 года Банк перешел на применение финализированного подхода при расчете кредитного риска для целей определения нормативов достаточности капитала в соответствии с главой 3 Инструкции № 199-И.

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

Информация о нормативах ликвидности и кредитного риска:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Изменение, %	Фактическое значение, %	
			на 01.10.2020	на 01.07.2020
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	(25,7)	304,6	410,2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	(13,5)	157,1	181,6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	27,3	79,0	62,1

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	<=25	50,8	11,3	7,5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (H7)	<=800	3,6	28,6	27,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	<=20	25,8	6,5	5,2

Снижение значения норматива H2 связано с увеличением обязательств Банка со сроком погашения в течение 1 дня: на 1 октября по сравнению с 1 июля 2020 года финансирование автомобильных дилеров - заемщиков по операциям факторинга увеличилось на 1 200 тыс. руб.

Увеличение значения норматива H4 связано с уменьшением обязательств Банка со сроком погашения свыше 1 года: на 1 октября по сравнению с 1 июля 2020 года до погашения депозита на сумму 10 000 000 тыс. йен осталось меньше 1 года.

Увеличение значения норматива H6 связано с увеличением справедливой стоимости по сделкам ПФИ с заемщиком с максимальным значением кредитного риска.

Увеличение значения норматива H25 связано с увеличением справедливой стоимости по сделкам ПФИ с заемщиком, входящим в группу связанных с Банком лиц с максимальным значением кредитного риска.

В течение 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 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
		на 01.10.2020	на 01.07.2020	на 01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	91 021 470	88 121 810	7 281 718
2	при применении стандартизированного подхода	91 021 470	88 121 810	7 281 718
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:	4 714 309	3 215 464	377 145
7	при применении стандартизированного подхода	4 714 309	3 215 464	377 145
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	1 737 032	1 461 813	138 963
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 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:	659 988	1 019 813	52 799
21	при применении стандартизированного подхода	659 988	1 019 813	52 799
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	13 742 425	13 742 425	1 099 394
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	120 008	0	9 601
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)	111 995 232	107 561 325	8 959 620

### 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 по форме таблиц 3.1, 3.2, 3.5 Указания № 4482-У 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 конец каждого месяца 3 квартала 2020 года.

Данные, представленные ниже, составлены по форме таблицы 3.3 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	99 443 335	1 000 209
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	1 000 209	1 000 209
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	1 000 209	1 000 209
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 000 209	1 000 209
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 553 261	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	9 866 777	0

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 516 253	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	66 925 463	0
8	Основные средства	0	0	38 381	0
9	Прочие активы	0	0	542 991	0

В течение 3 квартала 2020 года Банк не проводил операций с обремененными активами.

Данные, представленные ниже, составлены по форме таблицы 3.4 Указания № 4482-У.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.10.2020	на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	77 475	47 070
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 178 319	9 895 076
4.1	банков-нерезидентов	5 603 088	4 171 004
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7 575 231	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 по форме таблицы 3.7 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

#### 4. Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как риск неисполнения должником/контрагентом финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника/контрагента исполнять такие обязательства.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, требованиями акционеров Банка, а также внутренними документами, разработанными на основе указанных требований и принципов.

Информация по форме таблицы 4.1 Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У, так как приобретенные Банком долговые ценные бумаги не являются элементами расчетной базы в целях формирования резервов в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	607 036	21.5	130 316	0.0	139	(21.5)	(130 177)
1.1	ссуды	607 036	21.5	130 316	0.0	139	(21.5)	(130 177)
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	2 546	50	1 273	-	-	(50.0)	(1 273)

Во 2 квартале 2020 года Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. В частности, он пересмотрел показатели увеличения кредитного риска

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

Информация по формам таблиц 4.2, 4.3, 4.4, 4.5 Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по формам таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 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 по форме таблиц 5.1, 5.2, 5.3, 5.5 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по форме таблицы 5.4 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 Указания № 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют обеспечения по ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют кредитные ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.7 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей для целей расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация по форме таблицы 5.8 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк 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 формами таблиц 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 Указания № 4482-У.

## 7. Рыночный риск

Информация по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по формам таблиц 7.2, 7.3 Указания № 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

## 8. Операционный риск

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

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

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

Наименование показателя	Данные на 01.10.2020г., тыс. руб.	Данные на 01.07.2020г., тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	19 721 971	19 721 971

Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	2 265 914	2 265 914
Итого доходов за 3 года	21 987 885	21 987 885
1/3 суммы доходов за 3 года	7 329 295	7 329 295
Операционный риск (15%)	1 099 394	1 099 394
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	13 742 425	13 742 425

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска по состоянию на 1 октября 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 3 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 Значение на 01.10.2020г., тыс.руб	Чувствительность собственного капитала
Российский рубль	100	(25 257)	(20 206)
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

  

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода Значение на 01.10.2020г., тыс.руб	Чувствительность собственного капитала
Российский рубль	100	25 257	20 206
Евро	100	–	–
Японская иена	100	–	–

  

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

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

## 10. Информация о величине риска ликвидности

Банк определяет риск ликвидности как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В своей работе Банк руководствуется внутренними документами, разработанными с учетом регуляторных требований, а также подходов к фондированию и управлению активами и пассивами, используемых Акционерами Банка. В частности, в Банке разработаны: Политика ликвидности, Политика фондирования и управления активами и пассивами, Положение о стресс-тестировании, Порядок управления ликвидностью в кризисных ситуациях, План восстановления финансовой устойчивости и иные документы, имеющие своей целью обеспечение управления и контроля за риском ликвидности.

Информация, предусмотренная главой 13 «Общая информация о величине риска ликвидности» Раздела 10 Приложения к Указанию № 4482-У подлежит раскрытию на ежегодной основе.

### 10.1 Информация при расчете норматива краткосрочной ликвидности Банка

В соответствии с Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), начиная с 1 июля 2014 года 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»)) Указание № 4927-У. 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 раскрывает информацию по форме таблицы 10.1 Указания № 4482-У, так как 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

Норматив финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к сумме величины балансовых активов, не взвешенных по уровню риска, величины риска по условным обязательствам кредитного характера и величины риска по операциям ПФИ, рассчитанные в соответствии с Инструкцией № 199-И. Данный норматив позволяет ограничить объем скопления рискованных активов, а также препятствовать проведению бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Информация о величине норматива финансового рычага представлена в строках 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 формы 0409813 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2020 года.

Информация о компонентах расчета норматива финансового рычага:

Наименование статьи	на 01.10.2020	на 01.07.2020	Изменение	Прирост, %
Риск по балансовым активам	98 807 726	94 052 181	4 755 545	5,1
Риск по условным обязательствам кредитного характера	6 450 777	5 483 591	967 186	17,6
Риск по операциям ПФИ	5 008 070	3 210 623	1 797 447	56,0

Основной капитал	19 569 607	19 359 873	209 734	1,1
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	110 266 573	102 746 395	7 520 178	7,3
Норматив Н1.4 «Финансовый рычаг», %	17,8	18,8	(1,0)	(5,8)

Основной капитал, используемый для расчета норматива финансового рычага, на 1 октября по сравнению с 1 июля 2020 года увеличился на 1.1% и составил 19 569 607 тыс. руб. Причиной увеличения является уменьшение величины вложений в собственные инструменты капитала, исключаемой из расчета базового капитала.

Величина риска по балансовым активам на 1 октября по сравнению с 1 июля 2020 года увеличилась на 5.5% и составила 98 807 726 тыс. руб. вследствие увеличения размера кредитного портфеля юридических лиц и физических лиц.

Величина риска по операциям ПФИ на 1 октября по сравнению с 1 июля 2020 года увеличилась на 56% и составила 5 008 070 тыс. руб. вследствие увеличения справедливой стоимости по сделкам ПФИ.

Величина риска по условным обязательствам кредитного характера на 1 октября по сравнению с 1 июля 2020 года увеличилась на 17.6% и составила 6 450 777 тыс. руб. Увеличение вызвано кредитованием физических лиц по продукту кредитная линия и восстановлением лимита задолженности.

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация, предусмотренная настоящим разделом, включая таблицы 12.1, 12.2, 12.3 Указания № 4482-У, подлежит раскрытию на годовой основе.

Заместитель Председателя Правления,  
Директор по управлению рисками и комплаенсу

 Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер

 Долгорукова Дарья Владиславовна

26 ноября 2020 года

