

Акционерное общество «РН Банк»

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
на 01 октября 2021 года**

Содержание	Стр.
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Информация о системе управления рисками	8
3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	10
4. Кредитный риск	11
5. Кредитный риск контрагента	13
6. Риск секьюритизации	13
7. Рыночный риск	13
8. Операционный риск	13
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	14
10. Информация о величине риска ликвидности	15
11. Финансовый рычаг	16
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	16
13. Способ и место раскрытия Отчета	16

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 2021 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 2021 года.

Информация о рисках представлена за 3 квартала 2021 года, начинающееся 1 января 2021 года и заканчивающееся 30 сентября 2021 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 2021 года.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 1 октября 2021 года, составленная в соответствии с требованиями Указания Банка России 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/> в разделе «Отчетность».

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

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

По состоянию на 1 октября и 1 января 2021 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 2021 года.

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)

№	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	-
	Резервный фонд	27	308 369	Резервный фонд	3	308 369
	Неиспользованная прибыль (убыток), всего, в том числе:	35	15 031 551	X	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	12 812 298	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2	12 659 487
	отнесенные в дополнительный капитал	X	2 219 253	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 263 139
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	20 968 487	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	-
2.2.1.		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	582 464	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	280 680	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) 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	280 680	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	280 680
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	420 220	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	420 220	"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", "иные"	37, 41	-

				показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	123
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	96 225 838	X	X	X
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

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 1 октября 2021 года	на 1 июля 2021 года
Основной капитал, в том числе:	24 289 626	24 211 869
Базовый капитал:	24 289 626	24 211 869
Источники базового капитала, всего, в том числе:	24 817 656	24 817 579
- уставный (акционерный) капитал	6 069 000	6 069 000
- эмиссионный доход	5 780 800	5 780 800
- резервный фонд	308 369	308 369
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	12 659 527	12 659 527

- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(40)	(117)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:	(528 030)	(605 827)
- нематериальные активы	(280 680)	(270 872)
- вложения в иные источники базового капитала	(247 350)	(334 838)
Добавочный капитал:	-	-
Дополнительный капитал:	2 255 191	905 787
Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	2 263 139	905 888
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2 284 056	921 430
- переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(17 025)	(11 931)
- начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества	(3 892)	(3 611)
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	(7 948)	(101)
- вложения в иные источники дополнительного капитала	(123)	(70)
- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 дней	(7 825)	(31)
Итого собственные средства (капитал)	26 544 817	25 117 656
Активы, взвешенные с учетом риска		
- необходимые для определения достаточности базового капитала	114 515 658	118 737 710
- необходимые для определения достаточности основного капитала	114 515 658	118 737 710
- необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	114 507 833	118 737 679
- необходимые для расчета норматива финансового рычага	108 319 880	120 931 653
Достаточность базового капитала	21.211	20.391
Достаточность основного капитала	21.211	20.391
Достаточность собственных средств (капитала)	23.182	19.517
Финансовый рычаг	22.424	20.021
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	4.5	4.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	6	6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	8	8
Норматив финансового рычага Н1.4 (%)	3	3
Базовый капитал, доступный для поддержания надбавки к нормативу достаточности капитала (%)	15.182	13.154
Минимально установленная надбавка достаточности собственных средств (капитала) (%)	2.5	2.5

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

По состоянию на 1 октября 2021 года основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал и эмиссионный доход в размере 11 849 800 тыс. руб., резервный фонд в размере 308 369 тыс. руб., нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в размере 12 659 527 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину базового капитала, составляют: нематериальные активы в размере 280 680 тыс. руб., доходы, не признаваемые в качестве источников капитала в размере 247 350 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 40 тыс. руб. Источниками дополнительного капитала являются прибыль текущего года в размере 2 284 056 тыс. руб. и величина отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которая составила 17 025 тыс. руб. Показатели, уменьшающие величину дополнительного капитала, составляют доходы, не признаваемые в качестве

источников капитала в размере 123 тыс. руб., просроченная задолженность свыше 30 дней в размере 7 825 тыс. руб., а также начисленные, но фактически не полученные процентные доходы, классифицированные в 4-5 категории качества в размере 3 892 тыс. руб. Под доходами, не признаваемым в качестве источников капитала, понимаются ненадлежащие доходы, сформированные за счет денежных средств Банка:

- ▶ агентское вознаграждение, полученное Банком от страховых компаний, за реализацию страховых программ заёмщикам, в том случае, когда страховое вознаграждение оплачивается заемщиками из денежных средств, полученных по кредиту;
- ▶ страховые премии, возвращаемые страховой компанией на счет заемщика-физического лица в Банке, по причине его отказа от договора страхования, в том числе в период охлаждения, за счет которых произошло погашение задолженности заемщика (начисленных в соответствии с кредитным договором процентов и пеней).

Доля основного капитала в собственных средствах (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2021 года снизилась незначительно и составила 91.5% (на 1 июля 2021 года – 96.4%).

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 01.10.2021	Россия	Бельгия	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	Ирландия	Франция	Япония	Итого кредитный риск
Антициклическая надбавка страны	0	0	0	0	0	0	X
Организации	17 829 588	-	-	-	-	-	17 829 588
Банки	1 537 531	-	-	-	802	13 914	1 552 247
Государственные органы	258 335	-	-	-	-	-	258 335
Физические лица	79 095 206	-	-	-	-	-	79 095 206
Прочие активы	533 347	65	124	436	559	-	534 531
Итого кредитный риск	99 254 007	65	124	436	1 361	13 914	99 269 907

По состоянию на 1 октября 2021 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 1 октября 2021 года	Доля в общем объеме взвешенных по риску активов, %
Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	114 507 833	100
Кредитный риск:	99 300 002	86.8
- по балансовым активам	89 853 275	78.5
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 988 829	7.0
- по производным финансовым инструментам (КФС)	1 118 818	1.0
- кредитный риск контрагента (КСК)	339 080	0.3
Рыночный риск (РР)	252 500	0.2
Операционный риск (ОР)	14 103 513	12.3
Прочие активы	851 818	0.7

Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска

	на 1 октября 2021 года	на 1 июля 2021 года	Изменение за период, тыс. руб.	Темп прироста за период, %

Активы, взвешенные по уровню риска всего, в том числе:	114 507 833	118 737 679	(4 229 846)	(3.6)
Кредитный риск:	99 300 002	104 023 913	(4 394 270)	(4.5)
- по балансовым активам	89 853 275	93 261 272	(3 407 997)	(3.7)
- по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 988 829	7 891 661	97 168	1.2
- по производным финансовым инструментам (КРС)	1 118 818	2 202 259	(1 083 441)	(49.2)
- кредитный риск контрагента (РСК)	339 080	668 721	(329 641)	(49.3)
Рыночный риск (РР)	252 500	-	252 500	100
Операционный риск (ОР)	14 103 513	14 103 513	-	-
Прочие активы	851 818	610 253	241 565	39.6

Снижение размера кредитного риска по балансовым активам на 3.7% обусловлено снижением кредитного портфеля юридических лиц вследствие плановых погашений ссудной задолженности и снижения объема факторинговых операций ввиду сокращения автопроизводителями Альянса производства автомобилей, вызванного дефицитом компонентов.

Показатель КРВ показал стабильное увеличение на 1.2%, которое 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.

В течение 3 квартала 2021 года показатели КРС и РСК уменьшились соответственно на 49.2% и 49.3%. Данные изменения произошли в связи с закрытием в отчетном периоде двух сделок с производственными финансовыми инструментами (далее – ПФИ).

Банк не раскрывает информацию, предусмотренную формами Таблиц 1.2 и 1.3 Раздела 1 Указания 4482-У, так как 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 2021 года.

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).

При расчете кредитного риска для целей определения нормативов достаточности капитала Банк использует финализированный подход в соответствии с главой 3 Инструкции № 199-И.

Информация о нормативах ликвидности и кредитного риска:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 1 октября 2021г.	на 1 июля 2021г.
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	148.6	273
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	89.7	141.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	100.1	95.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	<=25	5.9	7.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	<=800	5.9	16.3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<=20	0.7	2

Снижение значения нормативов Н2 и Н3 в 3 квартале связано со снижением объема размещения средств в кредитных организациях и снижением портфеля ценных бумаг.

Изменение норматива Н7 связано со снижением крупных кредитов в портфеле Банка.

В течение 3 квартала 2021 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:	97 842 104	101 152 933	7 827 368
2	при применении стандартизированного подхода	97 842 104	101 152 933	7 827 368
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: (КРС)	1 118 818	2 202 259	89 505
7	при применении стандартизированного подхода	1 118 818	2 202 259	89 505
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	339 080	668 721	27 126
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	252 500	-	20 200
21	при применении стандартизированного подхода	252 500	-	20 200
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	14 103 513	14 103 513	1 128 281
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	851 818	610 253	68 145
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	114 507 833	118 737 679	9 160 625

В графах 3 и 4 строк 20 и 24 значения рыночного и операционного рисков отражены с коэффициентом 12,5, используемые при расчете нормативов достаточности капитала банка.

Ввиду отсутствия операций Банку не присущи риск расчетов и риск секьюритизации.

Ценные бумаги, находящиеся в распоряжении Банка, отнесены к неторговому портфелю. В течение отчетного периода Банк не осуществлял перевод ценных бумаг из неторгового в торговый портфель.

В целях регулятивной оценки Банк не использует подходы на основе внутренних рейтингов (далее – ПБР).

Основными причинами изменения в отчетном периоде совокупной величины рисков послужили снижение кредитного риска и кредитного риска контрагента (КРС).

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банком, отражен как величина требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2021 года, умноженная на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленного Инструкцией № 199-И и равное 8%.

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 3 квартала 2021 года.

Данные, представленные ниже, составлены по форме Таблицы 3.3 Раздела 1 Указания 4482-У.

Сведения об обремененных и необремененных активах

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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:	-	-	105 488 484	1 154 377	105 488 484
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:	-	-	1 154 377	1 154 377	1 154 377
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:	-	-	1 154 377	1 154 377	1 154 377
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 154 377	1 154 377	1 154 377
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 388 032	-	2 388 032
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 266 893	-	5 266 893
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	19 609 361	-	19 609 361
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	76 421 123	-	76 421 123
8	Основные средства	-	-	197 963	-	197 963

9	Прочие активы	-	-	450 735	-	450 735
---	---------------	---	---	---------	---	---------

В течение 3 квартала 2021 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	73 580	73 543
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:	5 111 290	12 677 364
4.1	банков-нерезидентов	5 111 290	5 461 411
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	7 215 953
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Банк не раскрывает информацию по форме таблицы 3.5 Раздела 3, так как не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением N 511-П.

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, 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 № 2732-У» раздела 4 Указания № 4482-У, так как 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. 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:	80 076	25.4	20 298	0.5	406	(24.8)	(19 892)
1.1	ссуды	80 076	25.4	20 298	0.5	406	(24.8)	(19 892)
2	Реструктурированные ссуды	1 540 480	2.0	30 612	0.1	762	(1.9)	(29 850)
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	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 октября 2021 года по сравнению с данными на 1 июля 2021 года снизилась сумма требований к заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по которым было принято решение уполномоченного органа Банка в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П. Причиной послужило снижение величины кредитных требований Банка к указанным выше заемщикам - автомобильным дилерам.

По состоянию на 1 октября 2021 года в отчетности Банка отражено 112 реструктурированных кредитов юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 1 540 480 тыс. руб. По состоянию на 1 июля 2021 в отчетности Банка отражено 19 реструктурированных кредитов юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 357 208 тыс. руб.

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

Банк определяет кредитный риск контрагента как совокупность рисков: риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, риск возникновения потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств и риск неисполнения контрагентом своих обязательств в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива по сделкам ПФИ.

Управление кредитным риском контрагента 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 таблиц 5.1, 5.2, 5.3, 5.5 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по форме таблицы 5.4 Раздела 5 Указания 4482-У, Банк не раскрывает, так как не применяет подход на основе внутренних рейтингов в целях оценки кредитного риска.

Информация по форме таблицы 5.5 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, так как у Банка отсутствуют обеспечения по ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.6 раздела 5 Указания 4482-У не раскрывается, так как 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, так как Банк не является участников системы клиринга.

6. Риск секьюритизации

Секьюритизация представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход).

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации. В связи с отсутствием операций по секьюритизации, 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

Банк определяет рыночный риск как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. В зависимости от природы риск-факторов рыночный риск включает в себя валютный, фондовый, процентный и товарные компоненты.

Управление рыночным 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 7.1 Указания № 4482-У подлежит раскрытию на полугодовой основе.

Информация по форме таблицы 7.2, 7.3 раздела 7 Указания 4482-У не раскрывается, так как Банк не применяет подходов на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. 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.

Управление операционным 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.

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 1 октября 2021г., тыс. руб.	Данные на 1 июля 2021г., тыс. руб.
Процентные доходы за предшествующие 3 года	20 049 398	20 049 398
Непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	2 552 893	2 552 893
Итого доходов за 3 года	22 565 615	22 565 615
1/3 суммы доходов за 3 года	7 521 872	7 521 872
Операционный риск (15%)	1 128 281	1 128 281
Операционный риск, включенный в норматив Н1 с коэффициентом 12.5	14 103 513	14 103 513

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска по состоянию на 1 октября 2021 года, составляет 1 128 281 тыс. руб.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк определяет 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.

Управление процентным 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.

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 2021 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 01.10.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	127 552	102 042
Евро	100	—	—
Японская иена	100	—	—

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.10.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(127 552)	(102 042)
Евро	100	—	—
Японская иена	100	—	—

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.07.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	15 302	12 241
Евро	100	—	—
Японская иена	100	—	—

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность собственного капитала
		Значение на 01.07.2021г., тыс.руб	
Российский рубль	100	(15 302)	(12 241)
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.

Управление риском ликвидности 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.

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 о нормативе краткосрочной ликвидности

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 рисков 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 2021 года.

Информация о компонентах расчета норматива финансового рычага.

Информация о величине финансового рычага

Наименование статьи	на 1 октября 2021г.	на 1 июля 2021г.	Изменение	Прирост (%)
Риск по балансовым активам	99 222 916	110 376 206	(11 153 290)	(10.1)
Риск по условным обязательствам кредитного характера	7 988 829	7 891 661	97 168	1.2
Риск по операциям ПФИ	1 108 135	2 663 786	(1 555 651)	(58.4)
Основной капитал	24 289 626	24 211 869	77 757	0.3
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	108 319 880	120 931 653	(12 611 773)	(10.4)
Норматив Н1.4 "Финансовый рычаг" (%)	22.4	20	2.4	12.0

Основной капитал, используемый для расчета норматива финансового рычага, на 1 октября 2021 года показал несущественное увеличение по сравнению с 1 июля 2021 года.

Описание изменений других показателей норматива финансового рычага приведено в разделе 1 к таблице «Динамика взвешенных по уровню риска активов в разрезе основных видов риска».

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 26.11.2021 года раскрыл 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.

Заместитель Председателя Правления,
Директор по управлению рисками и комплаенсу

Налеч Мачей Рафал

Главный бухгалтер

Долгорукова Дарья Владиславовна

26 ноября 2021 года

