



**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО КБ «РУСНАРБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2018 Г.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	5
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	8
Раздел IV. Кредитный риск	12
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации.....	12
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	16
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	16
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента	16
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....	16
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	17
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы).....	17
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	17
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	17
Раздел VII. Рыночный риск.....	17
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	17
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	17
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	19
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) 19	
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	19

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также Указания Банка России от 07.08.2017г. № 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».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Информация о структуре собственных средств (капитала), об уровне достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрывается Банком по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее форма 0409808).

Форма 0409808 размещена на сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность» <https://rusnarbank.ru/>

2. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	0	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756 025
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	500 000
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	8 916 808	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	500 000
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	93 745	X	X	X

АО КБ «РУСНАРБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		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	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	41 661
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	9 661	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	10 196	X	X	X
7.	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	3, 5, 6, 7	10 457 918	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 финансовых организаций"	54	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга, в связи с чем указанная таблица не заполняется.

4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года N 26213, 29 ноября 2013 года N 30495, 13 апреля 2016 года N 41795, 3 февраля 2017 года N 45532 (далее - Указание Банка России N 2923-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора собственных средств (капитала) банковской группы

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга, в связи с чем указанная таблица не заполняется.

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом рисков («нормативы достаточности капитала банковской группы»), на следующем минимально допустимом уровне:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6%
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 8%.

В течение 3 квартала 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным уровням.

АО КБ «РУСНАРБАНК»**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Соотношение основного капитала кредитной организации (банковской группы) и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

№ п/п	Показатель	01.10.2018	01.07.2018
1	Основной капитал	2 219 201	2 415 444
2	Собственные средства (капитал)	2 719 201	2 915 444
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	81,6%	82,85%

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.10.2018г и на 01.07.2018г.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

В Банке отсутствуют требования к контрагентам-резидентам стран, в которых установлена величина антициклическая надбавки. Соответствующие требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

У Банка отсутствуют инструменты капитала в отношении которых применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел II. Информация о системе управления рисками**Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 314 882	10 831 832	1 354 637
2	при применении стандартизированного подхода	12 314 882	10 831 832	1 354 637
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на отчетную дату
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
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	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	0
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 771 918	4 798 816	194 911
17	при применении стандартизированного подхода	1 771 918	4 798 816	194 911
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	906 500	906 500	99 715
20	при применении базового индикативного подхода	906 500	906 500	99 715

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на отчетную дату
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	14 993 300	16 537 148	1 722 384

Для целей определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 настоящей Таблицы), применяется значение достаточности капитала (Н1.0) отличное от 8,0%, предусмотренное Инструкцией №180-И. Применяемое значение составляет 11,0%, данная величина утверждена Советом директоров Банка, как плановая достаточность капитала на второе полугодие 2018 г.

Размер требований к капиталу по состоянию на 01.10.2018г. составил 14 993 300 тыс. руб., на 01.07.2018г. – 16 537 148 тыс. руб., размер требований уменьшился на 9,3%. Снижение обусловлено уменьшением размера активов, взвешенных по уровню риска, по которым рассчитывается рыночный риск. Размер рыночного риска сократился на 63,1%.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.10.2018

тыс. руб.

Номер	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	12 006 156	3 626 393
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	4 160 803	3 626 393
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	934 941	433 609
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	934 941	433 609
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	3 225 862	3 192 784
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 225 862	3 192 784
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	151 020	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 465 012	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 736 022	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	624 657 0	0
8	Основные средства	0	0	31 834	0
9	Прочие активы	0	0	85 355	0

Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	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	15 634 019	6 175 641
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	8 322 997	6 175 641
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	2 219 151	1 049 017
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 219 151	1 049 017
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	6 103 846	5 126 624
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 103 846	5 126 624
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	569 130	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 939 077	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 677 138	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	241 454	0
8	Основные средства	0	0	79 121	0
9	Прочие активы	0	0	57 550	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3.

Об отличиях в учетной политике банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним

В соответствии с требованиями Положения Банка России №579-П от 27.02.2017г. и Учетной политикой Банка обремененные активы учитываются в балансе Банка, с одновременным отражением на внебалансовых счетах обремененных активов. В случае утраты прав на активы и полной передачей рисков по ним Банк не учитывает такие активы в балансе.

Об основных видах операций группы, осуществляемых с обременением активов

Основным видом операций группы, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России и другими участниками денежного рынка.

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой Банком модели финансирования (привлечения средств).

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице

За отчетный квартал произошло снижение общего размера активов на 23,2% по сравнению с данными на 01.07.2018, а также размера активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, на 41,3%, связанного с реализацией портфеля ценных бумаг в отчетном периоде.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	23 252	4
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:	204 680	543 862
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	204 680	543 862
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 422	10 243
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

За отчетный период увеличились средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах с 4 тыс. руб. до 23 252 тыс. руб., снизился размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов с 543 862 тыс. руб. до 204 680 тыс. руб., в части средств нерезидентов существенных изменений не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П**

На 01.10.2018

тыс. руб.

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:	39 684	28,4%	11 270	0,57%	225	27,83%	11 044
1.1	ссуды	39 684	28,4%	11 270	0,57%	225	27,83%	11 044
2	Реструктурированные ссуды	529 750	18,18%	96 315	0,87%	4 585	17,32%	91 731
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	378 134	15,63%	59 118	0,75%	2 850	14,88%	56 269
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	21 000	21%	4 410	0,18%	39	20,82%	4 371
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в	308 850	21%	64 858	0,3%	941	-0,3%	63 917

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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.		
	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	130 905	50%	65 452	1%	1 309	49%	64 143

На 01.07.2018

тыс. руб.

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:	110 000	26,62	29 778	0,53	586	26,08	28 692
1.1	ссуды	110 000	26,62	29 778	0,53	586	26,08	28 692

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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.		
2	Реструктурированные ссуды	550 000	2,73	15 000	0,09	500	2,64	14 500
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	608 968	9,91	60 334	0,48	2 910	9,43	57 423
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16 000	3,85	616	0,18	29	3,67	586
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	358 850	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	130 905	50,00	65 452	1,00	1 309	49,00	64 143

За отчетный период произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице:

- снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности со 110 000 тыс. руб. до 39 684 тыс. руб.;
- снижение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 608 968 тыс. руб. до 378 134 тыс. руб.

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.5

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях, в связи с чем информация о кредитном риске в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в Банке раскрывается на ежегодной основе.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

	Таблица 5.3
Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	
тыс. руб.	
Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.	
	Таблица 5.4
Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта	
Не применимо.	
	Таблица 5.5
Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	
тыс. руб.	
Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.	
	Таблица 5.6
Информация о сделках с кредитными ПФИ	
тыс. руб.	
Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.	
	Таблица 5.7
Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта	
Не применимо.	
	Таблица 5.8
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента	
тыс. руб.	
Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.	
Раздел VI. Риск секьюритизации	
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	
Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем информация не раскрывается.	
Раздел VII. Рыночный риск	
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	
Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.	
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	
Банк не применяет внутренние модели для оценки рыночного риска, в связи с чем информация, предусмотренная настоящей главой, Банком не раскрывается.	
	Таблица 7.1
Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	
Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.	

Таблица 7.2

**Изменения величины требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, при применении подходов
на основе внутренней модели в целях оценки требований
к капиталу в отношении рыночного риска**

Не применимо в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение подходов на основе внутренних моделей.

Таблица 7.3

**Информация о величине инструментов торгового портфеля
при применении подходов на основе внутренней модели в целях
расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска**

Не применимо в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение подходов на основе внутренних моделей.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Не применимо.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА):

При оценке операционного риска Банк использует базовый индикативный подход: в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход Банка за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15 % от базового индикатора.

Расчет (оценка) операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска приведен в таблице ниже:

Риск	Объем принятого риска		Изменение	
	01.10.2018	01.07.2018	тыс. руб.	%
Операционный риск	72 520	72 520	0	0,0%
доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе:	483 465	483 465	0	0,0%
чистые процентные доходы	380 980	380 980	0	0,0%
чистые непроцентные доходы	102 485	102 485		0,0%
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	0	0,0%

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля подлежит ежегодному раскрытию.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют:

Изменение чистого процентного дохода	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	109.59	14 677.71	-3 505.19	-3 251.17
доллары США	158.39	-14.68	-82.71	-549.98
ЕВРО	5 930.06	-1.52	-2.65	-67.20
- 200 базисных пунктов				
рубли	-109.59	-14 677.71	3 505.19	3 251.17
доллары США	-158.39	14.68	82.71	549.98
ЕВРО	-5 930.06	1.52	2.65	67.20

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в связи с чем информация не раскрывается.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности, установленный Положением Банка России N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", в связи с чем, информация по не раскрывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Информация о показателе финансового рычага Банка по форме раздела 4 "Информация о показателе финансового рычага" формы 0409808 и раздела 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813 и информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 размещена на сайте АО КБ «РУСНАРБАНК» «Раскрытие информации и финансовая отчетность».

Показатель	01.10.2018	01.07.2018
Показатель финансового рычага (%)	12,0%	12,47%
Величина балансовых активов под риском, тыс. руб.	11 385 552	14 609 092
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	18 567 910	19 367 974
Основной капитал, тыс. руб.	2 219 201	2 415 444

Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

В течение 3 квартала 2018 г. произошло незначительное снижение показателя финансового рычага с 12,47% (на 01.07.2018г.) до 12,0% в связи со снижением размера основного капитала, а также изменением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага объясняется приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Первый заместитель
Председателя Правления



М.Г. Павлов

22 ноября 2018 года