

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО КБ «РУСНАРБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019 Г.**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
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	15
Раздел IV. Кредитный риск	22
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	22
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	33
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	35
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	42
Раздел V. Кредитный риск контрагента	42
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	42
Раздел VI. Риск секьюритизации	46
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	46
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	46
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	46
Раздел VII. Рыночный риск	46
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	46
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	49
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	51
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	52
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	52
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	57
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	57
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	57
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	57

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 января 2019 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 04.07.2018 № 646-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», 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	9 823 771	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	10	117 619	X	X	X

№ 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
	материальные запасы», всего, в том числе:					
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	62 158
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	48 753	X	X	X
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	11 707 196	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	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
7.2	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
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 целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Советом директоров Банка на ежегодной основе утверждается Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая базовые принципы и подходы, в соответствии с которыми формируется система управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Целью управления рисками и капиталом является:

1. обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
2. обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
3. обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

1. выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
2. выделение и оценка значимых для Банка рисков;
3. агрегирование количественных оценок значимых Банком рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
4. контроль за объемами значимых для Банка рисков;
5. обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
6. обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
7. оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
8. планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности собственных средств (капитала).

Подходы к управлению капиталом

Определение склонности к риску.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

К числу качественных показателей относятся:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

Определение целевого уровня капитала.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее - объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

На постоянной основе организуется контроль за соблюдением целевых показателей уровня риска и соответствием их склонности к риску.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк устанавливает следующие методики:

- Методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков.
- Методику определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В качестве методики агрегирования рисков Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. Совокупный риск определяется путем суммирования величин значимых рисков.

Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В политику Банка по управлению капиталом изменения в отчетном году не вносились.

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 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным уровням.

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

№ п/п	Показатель	01.01.2019	01.01.2018
1	Основной капитал	2 420 822	2 253 283
2	Собственные средства (капитал)	2 920 822	2 525 424
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	82,9%	89,2%

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.01.2018г и на 01.01.2019г.

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.

Сведения о требованиях в отношении кредитного риска в разрезе стран приведены в таблице ниже:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	16 478 169
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	28 558
3	ИРЛАНДИЯ	0.000	56 813
4	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	25 429
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			16 588 969

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-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 04 июля 2018 года N 646-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

В рамках осуществления процедур планирования и управления капиталом, Банк определяет совокупный предельный размер риска (риск-аппетит), который готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей, характеризующих прибыльность капитала и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для Банка видов рисков. Планирование осуществляется на ежегодной основе. При определении риск-аппетита Банк проводит оценку насколько установленный риск - аппетит приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем, учитывая:

- Ожидания учредителей в отношении уровня доходности;
- Международные регуляторные стандарты;
- Текущий и ожидаемый в будущем объем операций;
- Текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- Текущий и ожидаемый в будущем уровень совокупного капитала.

Организация системы управления рисками

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Система управления рисками и капиталом включает:

- Управление рисками (методы и процедуры управления значимыми рисками).
- Управление капиталом (методы и процедуры управления капиталом).
- Систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.
- Систему контроля за рисками и достаточностью капитала (значимые риски, соблюдение лимитов по рискам).

- Внутренние документы по ВПОДК.
- Отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Система управления рисками в рамках ВПОДК позволяет Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;

- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых Банка рисков;
- осуществлять управление конфликтом интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающим из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов;
- осуществлять порядок разработки плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Единственный акционер Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;
- Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба;
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего аудита;
- Комплаенс-служба;
- Руководители подразделений и сотрудники Банка, принимающие риски, т.е. лично принимающие решения об осуществлении сделок/операций, несущих риск.

Единственный акционер Банка своим решением

- определяет количественный состав Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное его прекращение их полномочий;
- принимает решение о дроблении (консолидации) акций;
- принимает решение о выплате дивидендов.

Совет директоров Банка

- утверждает стратегию развития Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом,
- принимает решение об увеличении уставного капитала,
- принимает решение о выпуске (конвертации) облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых и не конвертируемых в акции;
- утверждает порядок управления значимыми рисками;
- осуществляет контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок проведения стресс-тестирования значимых рисков;
- рассматривает результаты стресс-тестирования Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность;
- оценивает эффективность системы управления рисками и капиталом;
- иные функции в соответствии с Уставом Банка.

Правление Банка

- утверждает процедуры управления значимыми рисками;
- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия, утверждает методики, разработанные в рамках управления рисками.

Председатель Правления

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- осуществляет управление рисками в рамках полномочий согласно Уставу Банка.

Совет директоров и Правление Банка

- рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год.

Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба:

- формирует обязательную отчетность, предоставляемую в Банк России¹, в том числе о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Кредитный Комитет (большой Кредитный комитет)

- осуществляет контроль уровня кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка;
- осуществляет разработку и реализацию кредитной политики Банка;
- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- принимает решения о заключении (совершении) сделок с кредитным риском;
- установление и/или пересмотр лимитов кредитного риска на клиентов/ контрагентов/эмитентов, группы связанных клиентов - юридических лиц и/или физических лиц;
- устанавливает персональные лимиты кредитования на физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность, при отклонении условий кредитования от стандартных условий программ кредитования, принятых в Банке;
- осуществляет изменение условий кредитования и других операций, относящихся к компетенции Кредитного комитета;
- осуществляет установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению других обязательств, связанных с возникновением кредитного риска;
- устанавливает лимиты и предоставление полномочий должностным лицам Банка на принятие решений по сделкам с кредитным риском, а также на внесение уточнений и дополнений в решения, ранее принятые Кредитным комитетом;
- иные полномочия, определенные Положением о Большом Кредитном комитете.

Кредитные Комитеты (иного уровня)

- осуществляют действия в рамках полномочий, определенных Положениями о кредитных комитетах.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

- осуществляет контроль над диверсификацией рисков;
- определяет политику Банка в части управления ликвидностью;
- осуществляет контроль над состоянием текущей ликвидности и ресурсов Банка;
- осуществляет управление процентным риском;
- осуществляет управление кредитным риском по операциям на финансовых рынках.

Служба управления рисками

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, настоящей Стратегии, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;

¹ В соответствии с Инструкцией № 4927-У

- формирует предложения о значениях показателей склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществляет стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита

- не реже одного раза в год осуществляет проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров, Правление, Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения в соответствии с установленным в Банке порядке.

Комплаенс-служба

- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- принимает меры по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Не реже одного раза в год Совет директоров и Правление Банка оценивают соответствие процедур управления рисками, процедур агрегирования рисков, текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

Совет директоров и другие исполнительные органы Банка осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности, а также путём внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК определены Стратегией управления рисками и капиталом.

Внутренний аудит системы ВПОДК Банка осуществляется ежегодно посредством проведения плановых проверок СВА по графику, утвержденному Советом директоров Банка, или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Результат проведенных проверок консолидируется СВА Банка для формирования отчета о выявленных недостатках ВПОДК Банка и действиях, предпринятых для их устранения. Аудит проводится с учетом принципа пропорциональности и ограниченности ресурсов. СВА Банка организует процесс ежегодного аудита путем проверки деятельности подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке. Таким образом, ежегодные проверки систем управления рисками могут проводиться аудитом отдельных направлений деятельности Банка для последующей консолидации результатов проверок СВА Банка в области систем управления рисками. СВА Банка проводит проверки в порядке, установленном Положением о системе внутреннего контроля Банка.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

Информация о достижении установленных плановых значений капитала на покрытие рисков, показателей склонности к риску и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно.

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК используется органами управления (Правление, Совет директоров) для определения мер по снижению рисков в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском

критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) Правлением Банка должны быть определены мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе (но не ограничиваясь):

- Снижение уровня риска в соответствии с процедурами управления рисками;
- Перераспределения лимитов капитала между операциями и направлениями деятельности;
- Привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- Рассмотрение возможностей привлечения дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- Организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков;
- Иные доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе предусмотренные внутренними документами Банка.

Информация о принятых мерах доводится до сведения Совета директоров Банка.

Одним из методов управления рисками является стресс-тестирование.

При проведении стресс-тестирования в рамках ВПОДК Банк осуществляет как минимум анализ чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации (как кредитная организация, размер активов которой не превышает 500 млрд. рублей, и не использующая при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутреннем документе «Положение о проведении стресс – тестирования в АО КБ «РУСНАРБАНК» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях возникновения стрессовых ситуаций.

Стресс тестирование проводится Банком не реже одного раза в год.

Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка; минимально допустимый размер потерь - 0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Наименование сценария	Значения факторов риска
<i>Сценарий №1 (Кризисный)</i>	Максимальное негативное изменение факторов риска.
<i>Сценарий №2 (Пессимистический)</i>	Вероятное негативное изменение факторов риска.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления. Результаты стресс-тестирования используются:

- в процедурах управления рисками, определения потребности в капитале;
- при принятии управленческих решений;
- при разработке возможных корректирующих действий в стрессовых ситуациях.

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 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 888 783	12 314 882	1 429 990
2	при применении стандартизированного подхода	15 888 783	12 314 882	1 429 990
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	18 499	0	1 665
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
7	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 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 ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2018	данные на отчетную дату
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 681 796	1 771 918	151 362
17	при применении стандартизированного подхода	1 681 796	1 771 918	151 362
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	906 500	906 500	81 585
20	при применении базового индикативного подхода	906 500	906 500	81 585
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)	18 495 578	14 993 300	1 664 602

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 на 01.01.2019 составляет 9,0%, данная величина утверждена Советом директоров Банка, как плановая достаточность капитала на 2019 год.

Размер требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019 составил 18 495 578 тыс. руб., на 01.10.2018г. составил 14 993 300 тыс. руб., размер требований увеличился на 18,9%. Увеличение обусловлено ростом размера активов, взвешенных по уровню риска, по которым рассчитывается кредитный риск.

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.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	151 500	Не применимо	151 500	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	452 085	Не применимо	452 085	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	80 498	Не применимо	80 498	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	468 908	Не применимо	468 908	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Не применимо	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8 260 804	Не применимо	5 600 888	2 659 916	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 484	Не применимо	0	354 643	0	2 977 484	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	Не применимо	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3 026	Не применимо	0	0	0	0	3 026
9	Отложенный налоговый актив	48 753	Не применимо	48 753	0	0	0	0

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	117 619	Не применимо	51 378	0	0	0	66 241
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 667	Не применимо	1 667	0	0	0	0
12	Прочие активы	92 902	Не применимо	76 566	16 336			
13	Всего активов	12 574 748	Не применимо	6 851 745	3 030 895	0	2 977 484	69 267
Обязательства								
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 714	Не применимо	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	335 125	Не применимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 488 646	Не применимо	0	0	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 694 565	Не применимо	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	7 000	Не применимо	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 312	Не применимо	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	Не применимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	92 397	Не применимо	0	0	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	105 253		0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	10 042 447	Не применимо	0	0	0	0	0

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.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 505 481	6 851 745	0	3 030 895	2 977 484
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	12 505 481	6 851 745	0	3 030 895	2 977 484
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	11 012 519	10 907 267	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Иные причины различий	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	23 518 001	17 759 012	0	3 030 895	2 977 484

Пояснительная информация к данным таблицы 3.2.

Информация об основных источниках различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу.

У Банка отсутствуют различия между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и размером требований (обязательств) в отношении которых Банк определяет требования к капиталу.

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения.

К источникам рыночной информации, используемым для определения стоимости инструментов торгового портфеля, относятся:

- ПАО Московская биржа;
- данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА;
- средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Сbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству;
- информационное агентство Блумберг (Bloomberg).

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по одинаковым (таким же) с оцениваемым финансовым инструментам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента. В Банке используется следующая иерархия исходных данных для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- уровень 2: исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;
- уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

При определении текущей справедливой стоимости Банк группа отдает предпочтение исходным данным 1-го уровня т.к. котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости. В зависимости от вида финансового инструмента в Банке установлены основные рынки (основные источники информации), соответствующие каждому из видов финансовых инструментов. Оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется службой внутреннего аудита Банка в соответствии с ежегодным утвержденным планом проверок.

Для целей корректной оценки ценных бумаг в Банке внедрена дополнительная методика корректировки справедливой стоимости ценных бумаг. Методика содержит корректировку на ликвидность, которая учитывает количество сделок с оцениваемым инструментом, число дней в которые данные операций осуществлялись и объем торгов, выраженный в денежных единицах, в режиме основных торгов. В зависимости от значений, указанных выше показателей ликвидности, происходит корректировка справедливой стоимости ценных бумаг. При отсутствии исходных данных 1-го уровня. Для определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента используются исходные данные 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.01.2019

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:	361 857	0	13 651 776	2 274 300
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:	361 857	0	2 636 187	2 274 330
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	275 646	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	275 646	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	2 222 730	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 222 730	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	293 868	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 689 831	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 606 509	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 599 091	0
8	Основные средства	0	0	110 612	0
9	Прочие активы	0	0	96 970	0

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	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 225 862	3 192 784
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

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 увеличение общего размера активов на 1 645 620 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.10.2018, в основном за счет увеличения предоставленных Банком кредитов.

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 01.01.2019	Данные на 01.10.2018
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	183 080	23 252
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:	459 998	204 680
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	459 998	204 680
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 122	13 422
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 23 252 тыс. руб. до 183 080 тыс. руб., увеличился размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов с 204 680 тыс. руб. до 359 109, 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.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Облигации.
- Учетные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Полномочия и ответственность при управлении кредитным риском кредитных продуктов:

Банк предоставляет кредитные продукты в пределах:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к кредитному риску.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней кредитного риска.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие кредитного риска.
- Лимитов, утвержденных Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка.

Специализированные кредитные подразделения Головного офиса и Филиала осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

По результатам анализа выносится Профессиональное суждение, которое представляется на Кредитный комитет Банка (Филиала) при рассмотрении заявки.

Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом.

Солидарная ответственность за деятельность Кредитного комитета Банка возлагается на Правление Банка.

Полномочия и ответственность при управлении кредитным риском операций с ценными бумагами и операций на денежных рынках:

Банк осуществляет операции в пределах:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к кредитному риску.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней кредитного риска.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие кредитного риска.

- Лимитов, утвержденных КУАП или Правлением Банка.

Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства.

Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.

Оценку кредитных рисков по операциям с ценными бумагами и на денежных рынках; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами и конверсионных операций осуществляет Служба управления рисками.

Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

Процедуры управления кредитным риском

Процедуры управления кредитным риском включают порядок осуществления операций, методики и требования, и регламентируются внутрибанковскими документами.

Порядок осуществления операций регламентируется документами, утверждаемыми Правлением и Кредитным комитетом Банка.

Финансовое положение контрагентов (заемщиков) оценивается на основе внутренних методик, утверждаемых Правлением Банка для каждого типа контрагентов (заемщиков):

- физических лиц;
- юридических лиц не кредитных организаций (включающие различные подходы для отдельных видов деятельности);
- кредитных организаций.

Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков) определены в «Положении об организации работы с залогом».

Для оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества обслуживания долга и определения величины резервов на возможные потери в Банке разрабатываются автоматизированные системы на основе соответствующих методик, которые должны позволять безошибочно определять финансовое состояние контрагентов (заемщиков) и минимальный размер резерва на возможные потери.

Определение требований к собственным средствам (капиталу) на покрытие кредитного риска

Требования к собственным средствам (капиталу) на покрытие кредитного риска устанавливаются в «Стратегии управления риском и капиталом».

Требования к собственным средствам (капиталу) на покрытие кредитного риска определяются умножением показателя уровня риска на величину плановой достаточности капитала.

В качестве показателя уровня риска принимаются кредитные требования, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в порядке, установленном в Главе 2 Инструкции 180-И.

Величина плановой достаточности капитала устанавливается в «Стратегии управления риском и капиталом».

Отчетность о кредитном риске

Отчет о кредитном риске формирует Служба управления рисками.

Отчет включает:

- Результаты классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.
- Результаты оценки стоимости обеспечения.
- Информацию о распределении кредитного риска по:
 - ✓ направлениям бизнеса;
 - ✓ видам деятельности контрагентов (заемщиков);
 - ✓ типам контрагентов (заемщиков)²;
 - ✓ видам финансовых активов;
 - ✓ крупным портфелям внутри отдельных видов активов;
 - ✓ географическим зонам;
 - ✓ группам стран.
- Информацию об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.
- Значения показателей склонности к кредитному риску, показателей уровня кредитного риска и их соответствие целевым показателям; информация о достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

² Организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица.

- Результаты стресс-тестирования.
- Периодичность предоставления отчета:
- Правлению Банка – ежемесячно.
 - Совету директоров Банка – ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к кредитному риску или показателей уровня кредитного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления немедленно после выявления указанных фактов.

Таблица 4.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	49 090	Не применимо	8 324 747	63 943	8 260 804
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	2 977 484	0	2 977 484
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	11 012 520	105 253	10 907 267
4	Итого	х	49 090	х	22 314 757	169 203	22 145 563

На 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Кредиты	Не применимо	32 682	Не применимо	6 094 207	78 586	6 048 303
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	7 001 881	0	7 001 881
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	5 766 146	47 250	5 718 896
4	Итого	х	32 682	х	18 862 234	125 836	18 769 080

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".

Таблица 4.1.2

**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 611-П**

На 01.01.2019

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:	97 769	17.68%	17 284	0.19%	188	-17.49%	-17 096
1.1	ссуды	97 769	17.68%	17 284	0.19%	188	-17.49%	-17 096
2	Реструктурированные ссуды	209 750	8.87%	18 609	0.42%	884	-8.45%	-17 725
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	387 213	14.10%	54 600	0.68%	2 631	-13.42%	-51 970
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	39 474	8%	3 198	0.39%	152	-7.72%	-3 046
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-					0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-					0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств	321 667	7%	22 069	0.33%	1 051	-6.53%	-21 018

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.
	заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	535 778	37%	200 880	1%	4 188	-37%	-196 692

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

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.
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 уставные капиталы других юридических лиц	308 850	21%	64 858	0,3%	941	-0,3%	63 917
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

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

- увеличение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, с 39 684 тыс. руб. до 97 769 тыс. руб.;
- снижение размера реструктурированных ссуд с 529 750 тыс. руб. до 209 750 тыс. руб.;
- увеличение ссуд, возникших в результате новации, до 321 667 тыс. руб.;
- увеличение условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности с 130 905 тыс. руб. до 535 778 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.

На 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	32 682
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	19 245
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	2 542
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-295
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	49 090

на 01.07.2018

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	35 422
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	83
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	182
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-2 641
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	32 682

За отчетный период произошло увеличение ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, с 32 682 тыс. руб. до 49 090 тыс. руб. за счет признания в отчетном периоде ссудной задолженности дефолтной в размере 19 245 тыс. руб.

Кредитное требование (актив) признается Банком просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке.

Задолженность признается Банком обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в Банке, установленное в соответствии с норм Положения N 590-П при применении стандартизированного подхода.

Ссуда реструктурирована, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета)

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять

обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения.

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Регионы Российской Федерации		
г. Москва	59.13%	76.12%
Московская обл.	2.83%	17.64%
Белгородская обл.	4.30%	4.74%
г. Санкт-Петербург	1.43%	1.05%
Ленинградская область	1.01%	0.00%
Камчатский край	0.95%	0.00%
Владимирская область	5.34%	0.00%
Волгоградская область	1.06%	0.00%
Воронежская область	3.72%	0.00%
Самарская область	0.55%	0.00%
Пензенская область	3.54%	0.00%
Пермский край	1.03%	0.00%
Ростовская область	0.64%	0.00%
Саратовская область	0.76%	0.00%
Свердловская область	1.35%	0.00%
Челябинская область	2.22%	0.00%
Республика Башкортостан	2.05%	0.00%
Республика Татарстан (Татарстан)	4.33%	0.00%
Прочее	3.76%	0,45%

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности (без РЕПО):

Вид экономической деятельности	01.01.2019г.	01.01.2018г.
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	3 932 577	3 574 932
Производство	309 994	80 405
Сельское хозяйство	26 666	7 500
Строительство	943 217	364 929
Транспорт и связь	22 615	32 134
Торговля, услуги	710 381	1 157 937
Недвижимость, аренда	1 418 172	740 971
Добыча полезных ископаемых	61 000	0
Прочие виды деятельности	436 635	1 188 213
На завершение расчетов	3 897	2 843

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения (без РЕПО):

Сроки до погашения ссуд	01.01.2019г.	01.01.2018г.
«Овердрафт»	3 897	2 940
до 30 дней	53 169	500
от 31 до 90 дней	695 037	287 453
от 91 до 180 дней	831 948	464 347
от 181 дня до 1 года	396 659	879 293
от 1 года до 3-х лет	1 536 862	1 767 703

свыше 3-х лет	1 939 428	257 158
просроченные	49 398	45 643
Итого	5 506 398	3 705 037

Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России N 590-П, с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери, объема списанных с баланса кредитных требований, в разрезе географических зон и направлений деятельности.

На 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Ссудная задолженность	ВСЕГО, в т.ч.:		в т.ч. по категориям качества				
	тыс. руб.	%	I	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	1 659 916	20.3%	1 659 916	0	0	0	0
Требования к юр. лицам, в т.ч.:	4 932 577	60.4%	1 209 073	3 360 450	305 669	0	57 385
классифицированные на инд. основе	4 918 893	60.2%	1 209 073	3 346 766	305 669	0	57 385
сгруппированные в ПОС	13 684	0.2%	0	13 684	0	0	0
Требования к физ. лицам, в т.ч.:	1 573 820	19.3%	697 024	850 737	16 274	0	5 920
классифицированные на инд. основе	848 566	10.4%	697 024	130 800	14 822	0	5 920
сгруппированные в ПОС	725 254	8.9%	0	719 937	1 452	0	0
Итого	8 166 313	100.0%	3 566 013	4 211 187	321 943	0	63 305
Уд. вес категории качества в общем объеме СПЗ			43.7%	51.6%	3.9%	0.0%	0.8%

На 01.01.2019г.

тыс. руб.

Контрагент	Резерв на возможные потери						
	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества активов			
				II	III	IV	V
Кредитные организации	248	1	248	0	0	0	248
Юридические лица, в т.ч.	170 716	52 349	52 349	26 144	668	0	25 537
классифицированные на инд. основе	170 579	52 212	52 212	26 007	668	0	25 537
сгруппированные в ПОС	137	137	137	137	0	0	0
Физические лица, в т.ч.:	16 191	13 690	13 690	6 413	1 263	0	6 014
классифицированные на инд. основе	10 616	8 115	8 115	936	1 165	0	6 014
сгруппированные в ПОС	5 575	5 575	5 575	5 477	98	0	0
Итого	187 155	66 040	66 287	32 557	1 931	0	31 799
Уд. вес кат. качества в общем объеме резервов			100.0%	49.1%	2.9%	0.0%	48.0%

Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

На 01.01.2019г.

тыс. руб.

Ссудная задолженность	Всего	Просроченная задолженность	Уд. вес в разрезе с/з	Уд. вес в разрезе просрочки	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Кредитные организации	2 135 405	1	0.0%	0.0%	0	0	0	1
Юридические лица	4 981 620	60 910	1.2%	90.4%	3 299	6	2	57 603
Физические лица	1 584 507	6 444	0.4%	9.6%	524	0	0	5 920
Итого	8 701 532	67 355	0.8%	100.0%	3 823	6	2	63 524

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

На 01.01.2019г.

тыс. руб.

Показатель	Балансовая стоимость ссудной задолженности
Реструктурированная ссудная задолженность всего, в том числе:	587 721
обесцененная	427 971
не обесцененная	159 750

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами;
- Диверсификация портфелей активов;
- Формирование резервов на возможные потери;
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;
- Страхование обеспечения;
- Установление договорных требований (ковант) к контрагентам (заемщикам);
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения 611-П, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Основные принципы политики в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций. Банк рассчитывает получить возмещение задолженности в виде денежных средств заемщика и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Требования Банка к обеспечению кредитных операций - его ликвидность и рыночная стоимость, достаточная для компенсации Банку задолженности по основному долгу и процентам, неустойки в соответствии с кредитным договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Оценка рыночной стоимости предмета залога осуществляется на постоянной основе и включает в себя, как первоначальную оценку, так и последующий контроль ее изменения с периодичностью, установленной внутренними документами Банка. В случае, если при переоценке будет выявлено существенное снижение установленной рыночной/залоговой стоимости, Служба по работе с залогами инициирует вынесение вопроса об изменении залоговой стоимости и достаточности обеспечения на Кредитный комитет Банка.

В целях повышения ликвидности залога обеспечение принимается с дисконтом. Дисконт устанавливается в соответствии с внутренними нормативными документами Банка либо в соответствии с решением Кредитного Комитета от рыночной (балансовой) стоимости в зависимости от вида имущества.

В случае необходимости для оценки рыночной стоимости обеспечения Банк может привлекать профессиональных независимых оценщиков.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2019

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 471 853	6 788 952	6 723 122	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 977 484	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 449 337	6 788 952	6 723 122	0.0	0.0	0.0	0.0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	19 245	19 245	0	0	0	0

На 01.07.2018

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 071 341	1 976 962	1 910 217	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 001 881	0	0	0	0	0	0
3	Всего,	11 073 222	1 976 962	1 910 217	0	0	0	0

	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	37	0	12 086	0	0	0	0

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Банк при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, в соответствии с подходами, изложенными в Инструкции 180-И и Положении 511-П, с учетом особенностей, указанных в п.1.5 Инструкции 180-И. 4.2.2.

При расчете обязательных нормативов Банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале "Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс" (S&P Global Ratings), "Фитч Рейтингс" (Fitch Ratings), "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service), и по национальной рейтинговой шкале АКРА (АО) и АО «Эксперт РА».

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.

На 01.01.2019

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	764 185	0	764 185	0	0	2082%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	#ДЕЛ/0!
3	Банки развития	0	0	0	0	0	#ДЕЛ/0!
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	477 564	0	477 517	0	190 164	3331%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5 385	0	5 385	0	269	295400%
6	Юридические лица	776 856	0	776 856	262 387	925 333	1531%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 703 718	11 012 520	2 693 218	10 474 421	12 514 175	121%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	906 438	0	906 438	0	936 034	1755%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 055 444	0	1 055 444	170 459	1 069 991	1298%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	54 380	0	54 380	0	121 785	29252%
13	Прочие	184 304	0	118 322	0	149 530	13444%
14	Всего	6 928 274	11 012 520	6 851 745	10 907 266	15 907 281	90%

На 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 375 946	0	1 375 946	0	0	787%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	619 798	0	619 550	0	595 326	1748%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) , процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	13 062	0	13 062	0	653	82926%
6	Юридические лица	1 710 000	0	1 700 400	0	1 880 400	637%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 469 165	5 169 684	2 429 938	5 122 433	6 802 071	143%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	62 524	0	62 518	0	62 518	17326%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 056 795	0	1 055 370	0	1 055 370	1026%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	27 564	0	37	0	37	29275222%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	240 989	0	235 440	0	353 160	4601%
13	Прочие	75 022	0	75 214	0	82 297	14401%
14	Всего	7 650 865	5 169 684	7 567 475	5 122 433	10 831 832	85%

За отчетный период произошло увеличение требований, взвешенных по уровню риска с **10 831 832** тыс. рублей (на 01.07.2018г.) до **15 907 281** тыс. руб., в связи с ростом размера кредитных требований (обязательств).

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.

Ha 01.01.2019

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	764 185	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	764 185
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	244 766	0	183 080	0	0	49 671	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	477 517
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 385	5 385
6	Юридические лица	218 310	0	0	0	0	0	472 933	0	348 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 039 243
7	Розничные заемщики (контрагенты)	237 601	7 425	0	0	0	1 782 748	10 906 042	0	181 449	0	50 788	0	0	0	0	0	0	1 587	13 167 639

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	847 246	0	0	0	59 192	0	0	0	0	0	0	0	906 438
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	170 459	0	0	0	0	0	1 020 350	0	15 000	0	20 094	0	0	0	0	0	0	0	1 225 903
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 166	0	0	40 214	0	0	0	0	54 380
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 322	118 322
14	Всего	1 390 555	252 191	0	183 080	0	1 782 748	13 296 242	0	544 449	0	144 240	0	0	40 214	0	0	0	125 294	17 759 012

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

На 01.07.2018

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 375 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 375 946
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	30 278	0	4	0	0	589 268	0	0	0	0	0	0	0					619 550
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 062	13 062
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	1 100 400		600 000	0	0	0	0	0	0	0	0		1 700 400
7	Розничные заемщики (контрагенты)	483 148	15 194	0	74	0	1 508 570	5 107 595	43 724	393 437	0	0	0	0	0	0	0	0	629	7 552 371

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	62 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 518
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 055 370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 055 370
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	235 440	0	0	0	0	0	0	0	235 440
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	61 047	0	0	0	14 167	0	0	0	0	0	0	0	75 214
14	Всего	1 859 094	45 472	0	78	0	1 508 570	7 976 235	43 724	993 437	0	249 607	0	0	0	0	0	0	13 691	12 689 908

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

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР 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

Кредитный риск контрагента (часть кредитного риска) – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов и операций РЕПО).

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций должны быть установлены лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	Не применимо	Не применимо	X	1.4	Не применимо	Не применимо
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	369 973	18 499
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении	X	X	X	X		

	инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	18 499

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.

Банком не осуществлялись внебиржевые сделки с ПФИ, в связи с чем информация по форме таблицы 5.2 не раскрывается.

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.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	369 973	369 973
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0

7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	369 973	369 973

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	10 670	354 643
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	455 672	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	2 256 682	0

7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 723 054	354 643

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Банком не осуществлялись внебиржевые сделки с ПФИ, в связи с чем информация по форме таблицы 5.6 не раскрывается.

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.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	18 499
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	369 973	18 499
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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.

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск, товарный риск и валютный риск.

Управление рыночным риском

Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Основой системы управления является идентификация риска, его оценка и последующее управление. Для избежания конфликтов интересов обязанности по проведению торговых операций, их учету и управлению рисками разделены между управленческими структурами. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, и при одобрении новых продуктов.

Для целей контроля рыночного риска используются как агрегированные метрики риска, объединяющие воздействия индивидуальных риск-факторов, так и метрики, привязанные к индивидуальным риск-факторам.

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель представляет собой набор операций, объединенный исходя из целей и задач, перечня разрешенных операций и рисков и подразделения, в интересах которого формируется портфель. Основным инструментом управления рыночным риском является установление лимитов.

Распределение и разграничения полномочий при управлении рыночным риском:

- Разделение функций (проведение операций на финансовых рынках, учет этих операций, управление рисками соответствующих операций) по линиям независимого подчинения (как административного, так и функционального) с целью исключения конфликта интересов;
- Делегирование ответственности за принятие решения по мере распределения аппетита к риску по бизнес-подразделениям, организациям-участникам и другим единицам концентрации риска;
- Совместное принятие решений по управлению рыночным риском с участием подразделений, ответственных за проведение операций на финансовых рынках, и подразделений, отвечающих за управление рыночным риском (включая контроль рыночного риска).
- Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления рыночным риском.

Управление рыночным риском осуществляется через управление отдельными его компонентами: фондовым риском, процентным риском, товарным риском, валютным риском.

В ходе контроля лимитов рыночных рисков, подразделения рисков проводят независимый мониторинг позиций и рисков, принятых в ходе торговой деятельности, и контролируют соблюдение установленных лимитов и ограничений. Подразделения рисков выполняют следующие функции:

- независимый мониторинг позиций и рисков, принятых торговыми подразделениями;
- расчет позиций и значений риск-метрик;
- контроль соблюдения лимитов и ограничений.

В дополнение к контролю рыночного риска осуществляется проверка сделок на соответствие рыночным условиям в рамках процесса проверки рыночности.

Выявленные нарушения лимитов рыночных рисков передаются подразделением рисков на рассмотрение уполномоченному органу, который определяется в соответствии с нормативными документами по управлению рыночными рисками, обладает полномочиями для принятия решений и обеспечивает должное урегулирование нарушения.

Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП) АО КБ "РУСНАРБАНК" на основе расчётных данных о величине риска по

портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений. Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

Управление валютным риском.

Управление валютным риском включает:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами.
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждает КУАП Банка, в том числе:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции;
- персональными лимитами на внутридневную валютную позицию сотрудников

Казначейства.

Решение о размере текущих ОВП принимает Начальник отдела операций на валютном рынке, с учетом рекомендаций Начальника Казначейства.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов начальник отдела немедленно докладывает Первому Заместителю Председателя Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны КУАП и Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

Методы снижения рыночного риска

1. Диверсификация портфеля активов по видам активов.
2. Диверсификация портфеля активов по срокам до погашения (оферты).
3. Ограничение объемов осуществляемых операций лимитами.
4. Хеджирование рисков за счет:
 - ✓ формирования структуры портфеля: потери от изменения процентных ставок в одном направлении по отдельным инструментам должны компенсироваться дополнительными доходами по другим инструментам.
 - ✓ Использования производных финансовых инструментов.

Отчетность о рыночном риске

Отчет о рыночном риске формирует Служба управления рисками.

Отчет о рыночном риске включает:

- оценку соответствия текущего значения показателя склонности к рыночному риску целевому уровню;
- оценку соответствия текущего значения показателя уровня рыночного риска целевому уровню;
- оценку соблюдения требований к капиталу на покрытие рыночных рисков;

- информацию о соблюдении лимитов на контрагентов (эмитентов) и на ценные бумаги;
- информацию о соблюдении лимитов открытых валютных позиций.

Периодичность предоставления отчета:

- Правлению Банка – ежемесячно.
- Совету директоров Банка – ежеквартально.

Информацию о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к рыночному риску или показателей уровня рыночного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Председателя Правления и Совета директоров немедленно после выявления указанных фактов.

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.

На 01.01.2019 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	134 544
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	

На 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	383 905
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	

Размер процентного риска на отчетную дату снизился до 134 514 тыс. руб. (с 383 905 – на 01.07.2018). Уменьшение величины рыночного риска обусловлено снижением размера портфеля ценных бумаг Банка.

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 (AMA):

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 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Также, в целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК отчет об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации.

Периодичность предоставления отчета:

- Правлению Банка – ежемесячно.
- Совету директоров Банка – ежеквартально.

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

Риск	Объем принятого риска		Изменение	
	01.01.2019	01.01.2018	тыс. руб.	%
Операционный риск	72 520	73 723	-1 203	-1,63%
доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе:	483 465	491 485	- 8 020	-1,63%
чистые процентные доходы	380 980	378 060	2 920	0,77%
чистые непроцентные доходы	102 485	113 425	-10 940	-9,6%
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3		

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска Банк использует:

- ГЭП-анализ чувствительных к изменению процентных ставок финансовых инструментов,
- ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием ЦБ РФ N 4212-У,

Данные показатели рассчитываются Банком на квартальные даты, в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409127.

Отчет о процентном риске формирует Служба управления рисками в составе отчетности ВПОДК.

Данный отчет включает:

- сведения об объеме процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов;
- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;

Периодичность предоставления отчета:

- Правлению Банка – ежемесячно.
- Совету директоров Банка – ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений (90% от плановых значений) показателей склонности к процентному риску или показателей уровня процентного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Председателя Правления и Совета директоров немедленно после выявления указанных фактов.

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

тыс. руб.				
Изменение чистого процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	-40 869,64	5 041,55	5 243,15	-2 466,08
доллары США	-3 339,45	-70,75	-62,88	-559,24
ЕВРО	-75,15	-2,32	-18,1	-86,54
- 200 базисных пунктов				
рубли	40 869,64	5 041,55	5 243,15	2 466,08
доллары США	3 339,45	70,75	62,88	559,24
ЕВРО	75,15	2,32	18,1	86,54

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами и контрагентами, в том числе по сделкам с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк решает следующие задачи:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков уровне финансовой устойчивости Банка и риска ликвидности.

Система показателей, необходимых для контроля за уровнем ликвидности Банка включает следующие группы показателей:

- показатели достаточности собственных средств Банка;
- показатели соотношения активных и пассивных операций по суммам и срокам их осуществления;
- показатели качества активов, уровня рискованности отдельных активных операций;

- показатели, характеризующие привлеченные средства, а именно степень диверсификации депозитных операций;
- показатели прибыльности деятельности Банка.

В случае наихудшего развития событий проводится процедура восстановления ликвидности согласно Плану первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности Банка.

В целях управления риском ликвидности в Банке организована и функционирует система полномочий и принятия решений, предусматривающая:

- распределений функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- процедуры взаимодействия подразделений, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- порядок рассмотрения разногласий между подразделениями, связанными с принятием и управлением риском ликвидности.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет директоров Банка:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проведение оценки на основе представленных отчетов соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, внутренних документов утвержденных Советом директоров Банка;
- анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита (СВА), осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА по соблюдению основных принципов управления рисками, в том числе риском потери ликвидности;
- иные полномочия, предусмотренные Уставом Банка.

Правление Банка:

- обеспечение соблюдения внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности, утвержденных Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- незамедлительное предоставление информации о состоянии ликвидности Совету директоров в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка;
- разработка плана мероприятий, направленных на поддержание ликвидности Банка (за исключением относящихся к функциям Совета Директоров), обеспечение реализации и контроль его выполнения;
- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков (в том числе риска потери ликвидности);
- осуществление контроля за реализацией процедур оценки и управления рисками.

Председатель Правления Банка:

- организация контроля соблюдения предельных значений, лимитов, источников фондирования при размещении денежных средств.
- организация разработки Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- организация работы Правления по планированию восстановления ликвидности.

- организация работы Банка по выполнению планов восстановления ликвидности.
- организация контроля по выполнению политики и процедур управления ликвидностью.
- разработка мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок СВА по организации управления риском потери ликвидности;
- принятие решений о проведении банковских операций и сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- определение политики по управлению активами и пассивами, направленной на формирование доходов Банка, с одновременным обеспечением достаточной ликвидности Банка, а также соблюдения установленных Банком России пруденциальных норм деятельности, и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке;
- обеспечение эффективного управления ликвидностью Банка;
- анализ состояния ликвидности и принятия решений по поддержанию оптимального уровня ликвидности;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов и по поддержанию оптимального уровня ликвидности.

Служба Управления рисками (СУР):

- реализация политики по управлению банковскими рисками, в том числе риском ликвидности, закрепленной во внутренних нормативных документах, в части компетенций СУР;
- анализ информации о состоянии ликвидности, анализ динамики изменения обязательных нормативов ликвидности, выявление негативных тенденций состояния ликвидности и определения мер по недопущению нарушения нормативов ликвидности;
- обеспечение организации выявления факторов рисков и своевременного и полного представления информации для оценки уровня рисков в соответствии с установленным порядком;
- регулярное составление и представление отчетов о риске ликвидности в соответствии требованиями Указания № 3624-У;
- разработка предложений по выработке мер по минимизации риска ликвидности;
- проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

Служба управления рисками независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки и составление отчетности.

Казначейство - внутреннее структурное подразделение, отвечающее за управление краткосрочной и текущей ликвидностью Банка:

- ведение платежной позиции Банка;
- ежедневное определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах на основе платежной позиции;
- управление краткосрочной ликвидностью с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и валютам;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения достаточности резервов ликвидности;

В случае установления излишней текущей ликвидности Начальник Казначейства самостоятельно в рамках установленных лимитов на эмитентов и контрагентов принимает решение о размещении временно свободных денежных средств. В случае недостатка текущей ликвидности осуществляет привлечение ликвидности на денежном рынке.

Казначейство имеет полномочия по принятию оперативных мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций.

Планово-аналитическое управление (ПАУ):

- Подготовка управленческих отчетов по состоянию ликвидности в целях принятия управленческих решений и представление их на КУАП;
- осуществление анализа потребности Банка в привлечении дополнительных ресурсов с целью формирования ресурсной базы.

Служба внутреннего аудита (СВА):

- независимая проверка и оценка эффективности принятой в Банке системы управления риском потери ликвидности;
- осуществление в рамках запланированных проверок полноты применения и эффективности методологии и процедур управления риском потери ликвидности

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- подготовка обязательной отчетности (в соответствии с Инструкцией № 180-И), в том числе расчет обязательных нормативов по балансовым показателям на ежедневной основе.

Руководители структурных подразделений Банка:

- своевременное представление необходимой информации Казначейству для ведения платежной позиции и ПАУ для составления платежного календаря;
- своевременное представление информации о выявленных факторах риска ликвидности руководству Банка и Службе управления рисками;
- контроль соблюдения работниками структурных подразделений внутренних документов и процедур Банка по управлению риском потери ликвидности;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением работниками структурного подразделения установленных лимитов (на операции, сделки, контрагентов, эмитентов);
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов банка, а также полноты исполнения Банком обязательств перед клиентами (контрагентами).

Комплаенс-Служба:

- выявление комплаенс-риска (в том числе по управлению риском ликвидности);
- мониторинг соответствия внутренних документов Банка (в том числе по управлению риском ликвидности) законодательству Российской Федерации, в том числе нормативно-правовым актам Банка России;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке (в том числе в процессах управления риском ликвидности);
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих (в том числе в процессах, связанных с управлением ликвидностью), участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- иные функции в соответствии с Положением о COMPLAINTS-Службе АО КБ «РУСНАРБАНК»

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности. В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

Предельное снижение ликвидности – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской Бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаключение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской Бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Служба управления рисками на постоянной основе в рамках отчетности ВПОДК представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

Требования к собственным средствам (капиталу) на покрытие риска ликвидности устанавливаются в «Стратегии управления риском и капиталом» и составляют 100% показателя уровня риска ликвидности.

В качестве показателя уровня риска принимаются потенциальные потери при реализации риска ликвидности по результатам стресс-тестирования по «Пессимистическому сценарию».

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2019 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568	983 568
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3 377 998	4 305 808	5 469 099	6 380 998	10 251 155
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 622 921	2 622 921	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564	2 977 564
Прочие активы	8 718	8 718	10 131	11 755	12 643	13 088	21 077
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 615 207	3 615 207	7 349 261	8 278 695	9 442 874	10 355 218	14 233 364
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	457	457	12 171	12 171	12 171	12 171	12 171
Средства клиентов, из них	6 389 680	6 396 823	7 488 735	8 690 850	10 039 679	12 830 166	13 997 947
вклады физических лиц	1 348 962	1 353 099	1 677 033	2 313 014	3 018 481	4 487 750	4 864 995
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	7 489	7 489
Прочие обязательства	45 259	45 259	3 515 637	3 515 653	3 517 517	3 517 522	3 519 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 435 396	6 442 539	11 016 543	12 218 674	13 569 367	16 367 348	17 537 499
Внебалансовые обязательства, выданные (без учета гарантий)	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987	611 987
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ							
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 432 176	-3 439 319	-4 279 269	-4 551 966	-4 738 480	-6 624 117	-3 916 122
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-53.3%	-53.4%	-38.8%	-37.3%	-34.9%	-40.5%	-22.3%

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	01.01.2019	01.10.2018
Показатель финансового рычага (%)	10,81%	12,0%
Величина балансовых активов всего, тыс. руб.	12 574 748	11 385 552
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	22 398 381	18 567 910
Основной капитал, тыс. руб.	2 420 822	2 219 201

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

По состоянию на отчетную дату произошло незначительное снижение показателя финансового рычага с 12% (на 01.10.2018г.) до 10,81% в связи с увеличением 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.

Система оплаты труда в АО КБ «РУСНАРБАНК» пересматривалась в 2018 году; утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников». Изменения обеспечили соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Федерального Закона № 395-1, Инструкции Банка России № 154-И; рекомендациям Письма Банка России № 119-Т, Письма Банка России № 11-Т.

Основная цель системы оплаты труда - создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на Фадеева А.А., члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежеквартально. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2018 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка, включая головной офис и филиал.

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; члены кредитных комитетов Банка различного уровня.

Система материальной мотивации сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием; компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам квартала и премии по итогам года.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Премии по итогам квартала

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников. Вопрос о выплате премий рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, утвержденного Советом директоров. Решение о премировании сотрудников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка. Назначение премий сотрудникам осуществляют Правление (в Головном офисе) и директор Филиала (в Филиале). Премияльный фонд для сотрудников формируется, в зависимости от результата работы за квартал, в пределах размера ФОТ за один месяц.

Премии по итогам года

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении финансового результата, утвержденного Советом директоров. Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риски.

Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным категориям работников

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Работники, принимающие риски:			
ПР1	▪ Председатель Правления. ▪ 1-й Заместитель Председателя Правления.	+	+
ПР2	Прочие члены Правления.	+	+
ПР3	▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов. ▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП. ▪ Начальник Казначейства. ▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.	+	+
Работники, осуществляющие управление рисками:			
УР	▪ Руководитель и сотрудники подразделений Службы внутреннего аудита. ▪ Руководитель и сотрудники Комплаенс-службы. ▪ Руководитель и сотрудники Службы управления рисками.	+	—
Остальные сотрудники Банка		+	—

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем для 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:

а) описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

При определении размера премии конкретным сотрудникам Банка по итогам квартала принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

По решению Правления (в Филиале – директора Филиала) премия конкретному сотруднику может быть отменена.

Премии по итогам квартала выплачиваются в течение первого месяца квартала, следующего за отчетным.

Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей, при условии отсутствия по итогам года:

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за **6** и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

- для работников, относящихся к категории **ПР1**, - в пределах **5%** от финансового результата Банка за отчетный год;
- для работников, относящихся к категории **ПР2, ПР3** - в пределах **4-х** должностных окладов.

Часть премии сотрудникам Банка по итогам года, не подлежащая отсрочке, выплачивается не позднее первого квартала, следующего за отчетным годом.

б) сведения о зависимости размера выплат от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков

Размеры выплат вознаграждений от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков, не зависят.

в) описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков.

Меры, используемые для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков не предусмотрены.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Часть премии сотрудникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий: рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров; в течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты; работник остается сотрудником Банка. Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров. Программы с нефиксируемыми платежами отсутствуют.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 01.01.2019г. составляет 2 370 тыс. руб. Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	2018 год	
	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:		
- Заработная плата	42 973	0
- Краткосрочные премиальные выплаты	0	1 986
Итого	42 973	1 986

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

Председателя Правления

17 июля 2019 года

А.В. Сеницын

