



**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО КБ «РУСНАРБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2019**

## Оглавление

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3  |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....                                                                                                                                                                                                                 | 3  |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками.....                                                                                                                                                                                                                              | 7  |
| Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.....                                                                                                                 | 7  |
| 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 ..... | 10 |
| Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) .....                                   | 14 |
| Раздел IV. Кредитный риск.....                                                                                                                                                                                                                                                       | 15 |
| Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации .....                                                                                                                                                                                                    | 15 |
| Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....                                                                                                                                                                                                                                      | 21 |
| Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....                                                                                                                                                                                                         | 21 |
| Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....                                                                                                                                                                                               | 29 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента.....                                                                                                                                                                                                                                            | 29 |
| Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы).....                                                                                                                                                                     | 29 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации .....                                                                                                                                                                                                                                                 | 37 |
| Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) .....                                                                                                                                                                            | 37 |
| Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации .....                                                                                                                                                               | 37 |
| Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....                                                                                                                                                                                           | 37 |
| Раздел VII. Рыночный риск .....                                                                                                                                                                                                                                                      | 37 |
| Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы) .....                                                                                                                                                                                | 37 |
| Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....                                                                                                                                | 37 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....                                                                                                                                                                                                        | 39 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....                                                                                                                                                                                                                               | 40 |
| Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....                                                                                                                                                                                                                        | 40 |
| Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....                                                                                                                                                                                                                     | 40 |
| Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....                                                                                                                                                                           | 40 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) .....                                                                                                                                                                                 | 40 |
| Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) .....                                                                                                                                                                                      | 41 |

**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 июля 2019 года**, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций В Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание банка России № 4927-У), Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П), Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), 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 «Раскрытие информации и финансовая отчетность» <https://rusnarbank.ru/>

**2.** Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-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.

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                            |             |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)                                       |             |                               |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|
|          | Наименование статьи                                                                                                                                                             | №<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя                                                                    | №<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>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           | 756 025                       | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»                 | 1           | 756 025                       |
| 1.2.     | отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                                                 | X           | 0                             | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход»                                     | 31          |                               |
| 1.3.     | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                             | X           | 0                             | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                                 | 46          | 500 000                       |
| 2.       | “Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости”, “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, всего, в том числе: | 16, 17      | 8 462 640                     | X                                                                                          | X           | X                             |
| 2.1      | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                      | X           |                               | “Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства” | 32          |                               |

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                   |             |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)                                                                                                               |             |                               |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|
|          | Наименование статьи                                                                                    | №<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя                                                                                                                                            | №<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 2.2.     | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                         | X           | X                             | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего                                                                                                  | 46          | 500 000                       |
| 3.       | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:                  | 11          | 127 024                       | X                                                                                                                                                                  | X           | X                             |
| 3.1      | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                      | X           | 72 087                        | X                                                                                                                                                                  | X           | X                             |
| 3.1.1    | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X           | 0                             | "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           | 72 087                        |
| 4.       | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:                                                      | 10          | 79 103                        | X                                                                                                                                                                  | X           | X                             |
| 4.1      | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                              | X           | 8 539                         | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                        | 10          | 8 539                         |
| 4.2      | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                           | X           | 0                             | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                     | 21          | 0                             |
| 5.       | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:                                                   | 20          | 0                             | X                                                                                                                                                                  | X           | X                             |
| 5.1      | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)                                         | X           | 0                             | X                                                                                                                                                                  | X           | 0                             |
| 5.2      | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)                                | X           | 0                             | X                                                                                                                                                                  | X           | 0                             |
| 6        | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                 | 25          | 0                             | X                                                                                                                                                                  | X           | X                             |
| 6.1      | уменьшающие базовый капитал                                                                            | X           | 0                             | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                              | 16          | 0                             |
| 6.2      | уменьшающие добавочный капитал                                                                         | X           | 0                             | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"                                           | 37, 41      | 0                             |
| 6.3      | уменьшающие дополнительный капитал                                                                     | X           | 0                             | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                                                                      | 52          | 0                             |

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)                                    |             |                               |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|
|          | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | №<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя                                                                 | №<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 7.       | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7  | 10 434 419                    | X                                                                                       | X           | X                             |
| 7.1      | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | X           | 0                             | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | 18          | 0                             |
| 7.2      | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X           | 0                             | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | 19          | 0                             |
| 7.3      | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | X           | 0                             | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39          | 0                             |
| 7.4      | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | X           | 0                             | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40          | 0                             |
| 7.5      | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | X           | 0                             | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54          | 0                             |
| 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 4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела.

Таблица 1.2

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

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

4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным

Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года N 26213, 29 ноября 2013 года N 30495, 13 апреля 2016 года N 41795, 3 февраля 2017 года N 45532 (далее - Указание Банка России N 2923-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Таблица 1.3

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

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

**Пояснительная информация к данным таблицы 1.1**

*Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу*

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

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

В течение 2 квартала 2019 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                     | 01.07.2019 | 01.04.2019 |
|-------|--------------------------------|------------|------------|
| 1     | Основной капитал               | 2 316 754  | 2 373 934  |
| 2     | Собственные средства (капитал) | 2 816 754  | 2 873 934  |
| 3     | Соотношение (стр. 1/стр.2), %  | 82,2%      | 82,6%      |

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.07.2019г и на 01.04.2019г.

*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                                          | 19 702 943                                                                                   |
| 2                                                                                                     | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0.000                                          | 359 462                                                                                      |
| 3                                                                                                     | ИРЛАНДИЯ             | 0.000                                          | 151 796                                                                                      |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам |                      |                                                | <b>20 214 201</b>                                                                            |

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 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 N 646-П.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

### Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

#### 1.1. Основные показатели деятельности кредитной организации (банковской группы).

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации приведена в соответствии с разделом 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее форма 0409813).

Форма 0409813 размещена на сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность» <https://rusnarbank.ru/>

#### Пояснительная информация к данным таблицы «Основные показатели деятельности кредитной организации»

Приведенные в Таблице нормативы, ограничивающие отдельные виды деятельности, рассчитываются в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России №180-И.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности и нормативы структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- активы, взвешенные по уровню риска, по которым рассчитывается кредитный риск, возросли на 22,5% до 22 149 650 тыс. руб.;
- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) снизились с 11,8% до 9,85%.
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снизился с 14,3% до 11,98%. Основная причина – увеличение активов и величины условных обязательств кредитного характера, входящих в расчет нормативов достаточности капитала.
- максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) снизилось с 17,9% до 7,86%.

Таблица 2.1

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

| Номер | Наименование показателя                                                           | тыс. руб.                                              |                      |                                                              |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                   | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                      | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|       |                                                                                   | данные на 01.07.2019                                   | данные на 01.04.2019 | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2                                                                                 | 3                                                      | 4                    | 5                                                            |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 22 149 650                                             | 18 076 143           | 1 993 469                                                    |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                       | 22 149 650                                             | 18 076 143           | 1 993 469                                                    |

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                          | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                      | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                                                                  | данные на 01.07.2019                                   | данные на 01.04.2019 | данные на отчетную дату                                      |
| 3     | при применении базового ПВР                                                                                                                                                                                                                      | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 4     | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)                                                                                                 | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 5     | при применении продвинутого ПВР                                                                                                                                                                                                                  | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                  | 8                                                      | 0                    | 1                                                            |
| 7     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                                                                      | 8                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 8     | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                                                                         | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 9     | при применении иных подходов                                                                                                                                                                                                                     | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 10    | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ                                                                                                                  | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 11    | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска ПВР | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 12    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход                                                                                                                                                                             | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 13    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход                                                                                                                                                                            | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 14    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход                                                                                                                                                                            | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 15    | Риск расчетов                                                                                                                                                                                                                                    | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 16    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:                                                                                                                                                | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 17    | при применении ПВР, основанного на рейтингах                                                                                                                                                                                                     | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 18    | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств,                                                                                                                                                                       | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |



| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                          | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                      | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                  | данные на 01.07.2019                                   | данные на 01.04.2019 | данные на отчетную дату                                      |
|       | включая подход, основанный на внутренних оценках                                                                                                                 |                                                        |                      |                                                              |
| 19    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                      | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 20    | Рыночный риск, всего, в том числе:                                                                                                                               | 60 272                                                 | 784 303              | 5 424                                                        |
| 21    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                      | 60 272                                                 | 784 303              | 5 424                                                        |
| 22    | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                         | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 23    | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель                                                              | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 24    | Операционный риск                                                                                                                                                | 1 300 888                                              | 1 300 888            | 117 080                                                      |
| 25    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 26    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 27    | <b>Итого</b><br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26))                                                                 | <b>23 510 818</b>                                      | <b>20 161 334</b>    | <b>2 115 974</b>                                             |

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 Банка России №180-И. Применяемое значение составляет 9,0%. Данная величина утверждена Советом директоров Банка, как плановая достаточность капитала в целях ВПОДК на второе полугодие 2019 г.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019г., составил 23 510 818 тыс. руб., на 01.04.2019г. составил 20 161 334 тыс. руб. Объем требований увеличился на 16,6%, что обусловлено ростом активов, взвешенных по уровню риска, по которым рассчитывается кредитный риск (+22,5%). В свою очередь, размер рыночного риска сократился на 92,3%.

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

Таблица 3.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

На 01.07.2019

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:                             | 184 164                                   | 0                                                 | 11 560 882                                  | 2 877 501                                                                    |
| 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:             | 184 164                                   | 0                                                 | 3 313 488                                   | 2 877 501                                                                    |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:              | 57 714                                    | 0                                                 | 947 337                                     | 512 322                                                                      |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности        | 57 714                                    | 0                                                 | 947 337                                     | 512 322                                                                      |

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

| 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 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 126 450                                   | 0                                                 | 2 366 151                                   | 2 365 179                                                                    |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 126 450                                   | 0                                                 | 2 366 151                                   | 2 365 179                                                                    |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0                                         | 0                                                 | 361 538                                     | 0                                                                            |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 0                                         | 0                                                 | 455 817                                     | 0                                                                            |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0                                         | 0                                                 | 4 288 272                                   | 0                                                                            |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | 0                                         | 0                                                 | 1 537 360                                   | 0                                                                            |
| 8     | Основные средства                                                                | 0                                         | 0                                                 | 124 101                                     | 0                                                                            |
| 9     | Прочие активы                                                                    | 0                                         | 0                                                 | 214 944                                     | 0                                                                            |

**На 01.04.2019**

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:                | 277 320                                   | 0                                                 | 10 873 921                                  | 2 691 502                                                                    |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 2.1   | кредитных организаций                      | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |

| 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 |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 277 320                                   | 0                                                 | 3 742 150                                   | 2 691 502                                                                    |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 0                                         | 0                                                 | 483 368                                     | 0                                                                            |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0                                         | 0                                                 | 483 368                                     | 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:     | 99 333                                    | 0                                                 | 2 453 107                                   | 0                                                                            |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 99 333                                    | 0                                                 | 2 453 107                                   | 0                                                                            |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0                                         | 0                                                 | 320 468                                     | 0                                                                            |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 0                                         | 0                                                 | 33 297                                      | 0                                                                            |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0                                         | 0                                                 | 4 285 307                                   | 0                                                                            |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | 0                                         | 0                                                 | 1 451 814                                   | 0                                                                            |
| 8     | Основные средства                                                                | 0                                         | 0                                                 | 116 277                                     | 0                                                                            |
| 9     | Прочие активы                                                                    | 0                                         | 0                                                 | 169 030                                     | 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 кредитной организации, осуществляемых с обременением активов*

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств по сделкам РЕПО с «НКО НКЦ» (АО) 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 5,3% по сравнению с данными на 01.04.2019. Величина обремененных активов уменьшилась на 33,6%. В свою очередь величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, связанного с реализацией портфеля ценных бумаг, в отчетном периоде возросла на 6,9%.

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

Таблица 3.4

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| №   | Наименование показателя                                                     | Данные на<br>01.07.2019 | Данные на<br>01.04.2019 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1   | 2                                                                           | 3                       | 4                       |
| 1   | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах                | 116 710                 | 211 115                 |
| 2   | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,<br>в том числе:  | 0                       | 0                       |
| 2.1 | банкам - нерезидентам                                                       | 0                       | 0                       |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными<br>организациями | 0                       | 0                       |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам                                             | 0                       | 0                       |
| 3   | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,<br>в том числе:     | 513 722                 | 886 659                 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                            | 513 722                 | 886 659                 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                        | 0                       | 0                       |
| 4   | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                               | 32 178                  | 14 040                  |
| 4.1 | банков - нерезидентов                                                       | 0                       | 0                       |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными<br>организациями   | 16 120                  | 4                       |

## Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

За отчетный период сократились средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах на 44,7% с 211 115 тыс. руб. до 116 710 тыс. руб., размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов уменьшился с 886 659 тыс. руб. до 513 722 тыс. руб. (на 42,1%). В то же время средства нерезидентов возросли более чем в 2 раза с 14 040 тыс. руб. до 32 178 тыс. руб.

Таблица 3.5

**Информация об оценочных корректировках стоимости  
финансовых инструментов**

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

**Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)**

Таблица 3.6

**Информация о показателях системной значимости  
кредитной организации**

Не применимо в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в  
целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской  
группы)**

**На 01.07.2019**

| 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                                          | 19 702 943                                                                                   |
| 2                                                                                                     | РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН | 0.000                                          | 359 462                                                                                      |
| 3                                                                                                     | ИРЛАНДИЯ             | 0.000                                          | 151 796                                                                                      |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам |                      |                                                | <b>20 214 201</b>                                                                            |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.         |                      |                                                | <b>2 316 304</b>                                                                             |

**На 01.01.2019**

| 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 |                               |                                                | <b>16 588 969</b>                                                                            |
| Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.         |                               |                                                | <b>2 422 730</b>                                                                             |

В отчетном периоде значения национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, остались без изменений. Величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, взвешенных по уровню риска, увеличилась на 21,9%.

**Раздел IV. Кредитный риск****Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации**

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

**Таблица 4.1**

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

**На 01.07.2019****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 |
|-------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1     | 2                       | 3                                                                                         | 4                                                                                           | 5                                                                                            | 6                                                                                              | 7                           | 8                                   |
| 1     | Кредиты                 | Не применимо                                                                              | 37 966                                                                                      | Не применимо                                                                                 | 7 522 124                                                                                      | 84 810                      | 7 475 280                           |
| 2     | Долговые ценные бумаги  | Не применимо                                                                              | 0                                                                                           | Не применимо                                                                                 | 3 495 113                                                                                      | 0                           | 3 495 113                           |
| 3     | Внебалансовые позиции   | Не применимо                                                                              | 0                                                                                           | Не применимо                                                                                 | 12 805 784                                                                                     | 125 187                     | 12 680 597                          |
| 4     | <b>Итого</b>            | <b>х</b>                                                                                  | <b>37 966</b>                                                                               | <b>х</b>                                                                                     | <b>23 823 021</b>                                                                              | <b>209 997</b>              | <b>23 650 990</b>                   |

**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<br>(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     | <b>Итого</b>            | <b>х</b>                                                                                  | <b>49 090</b>                                                                               | <b>х</b>                                                                                     | <b>22 314 757</b>                                                                              | <b>169 203</b>              | <b>22 145 563</b>                                                    |

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<br>стоимость<br>ценных<br>бумаг | Справедлива<br>я стоимость<br>ценных<br>бумаг | Сформированный резерв на возможные<br>потери              |                                                              |       |
|-------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------|
|       |                                                                   |                                            |                                               | в соответствии<br>с Положением<br>Банка России<br>N 611-П | в<br>соответствии<br>с Указанием<br>Банка России<br>N 2732-У | итого |
| 1     | 2                                                                 | 3                                          | 4                                             | 5                                                         | 6                                                            | 7     |
| 1     | Ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                             | 0                                          | 0                                             | 0                                                         | 0                                                            | 0     |
| 1.1   | права, на которые<br>удостоверяются<br>иностранными депозитариями | 0                                          | 0                                             | 0                                                         | 0                                                            | 0     |
| 2     | Долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                     | 0                                          | 0                                             | 0                                                         | 0                                                            | 0     |
| 2.1   | права, на которые<br>удостоверяются<br>иностранными депозитариями | 0                                          | 0                                             | 0                                                         | 0                                                            | 0     |
| 3     | Долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                    | 0                                          | 0                                             | 0                                                         | 0                                                            | 0     |
| 3.1   | права, на которые<br>удостоверяются<br>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 01.07.2019

| 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:       | 410 763                     | 10%                                                                                                   | 41 076    | 0,10%                             | 417       | -10%                                      | -40 660   |
| 1.1   | ссуды                                                                                                                                        | 410 763                     | 10%                                                                                                   | 41 076    | 0,10%                             | 417       | -10%                                      | -40 660   |
| 2     | Реструктурированные ссуды                                                                                                                    | 632 443                     | 11,04%                                                                                                | 69 828    | 0,53%                             | 3 325     | -10,52%                                   | -66 502   |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                         | 200 666                     | 18,04%                                                                                                | 36 209    | 0,87%                             | 1 748     | -17,17%                                   | -34 461   |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 37 653                      | 10,44%                                                                                                | 3 929     | 0,36%                             | 134       | -10,08%                                   | -3 795    |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                  | 0                           | 0,00%                                                                                                 | 0         | 0,00%                             | 0         | 0,00%                                     | 0         |
| 5     | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                            | 0                           | 0,00%                                                                                                 | 0         | 0,00%                             | 0         | 0,00%                                     | 0         |
| 6     | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                  | 180 000                     | 0,00%                                                                                                 | 0         | 0,00%                             | 0         | 0,00%                                     | 0         |
| 7     | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным                                    | 0                           | 0,00%                                                                                                 | 0         | 0,00%                             | 0         | 0,00%                                     | 0         |

| 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. |
| 8     | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 12 506                      | 50%                                                                                                   | 6 253     | 1,00%                             | 125       | -49,00%                                   | -6 128    |

На 01.04.2019

| 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:       | 477 960                     | 11%                                                                                                   | 50 848    | 0.10%                             | 461       | -11.0%                                    | -50 387   |
| 1.1   | ссуды                                                                                                                                        | 477 960                     | 11%                                                                                                   | 50 848    | 0.10%                             | 461       | -11.0%                                    | -50 387   |
| 2     | Реструктурированные ссуды                                                                                                                    | 409 636                     | 5.76%                                                                                                 | 23 609    | 0.26%                             | 1 084     | -5.50%                                    | -22 525   |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                         | 261 049                     | 14.94%                                                                                                | 39 002    | 0.72%                             | 1 885     | -14.22%                                   | -37 118   |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 38 561                      | 7.80%                                                                                                 | 3 006     | 0.37%                             | 143       | -0.07%                                    | -2 863    |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                  | 0                           | 0.00%                                                                                                 | 0         | 0.00%                             | 0         | 0.00%                                     | 0         |

| 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. |
| 5     | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                                        | 0                           | 0.00%                                                                                                 | 0         | 0.00%                             | 0         | 0.00%                                     | 0         |
| 6     | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                              | 241 667                     | 0.15                                                                                                  | 363       | 0.00%                             | 0         | -0.15%                                    | -363      |
| 7     | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным                                                | 0                           | 0.00%                                                                                                 | 0         | 0.00%                             | 0         | 0.00%                                     | 0         |
| 8     | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 130 905                     | 50.00%                                                                                                | 65 452    | 1.00%                             | 1 309     | -49.00%                                   | -64 143   |

За отчетный период произошли следующие существенные изменения данных, представленных в таблице 4.1.2:

- снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности с 477 960 тыс. руб. до 410 763 тыс. руб. (-14,1%);
- увеличение реструктурированных ссуд с 409 635 тыс. руб. до 632 443 (54,4%);
- снижение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 261 049 тыс. руб. до 500 666 тыс. руб. (-23,1%);
- снижение ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц с 241 666 тыс. руб. до 180 000 тыс. руб. (-25,5%);
- уменьшение условных обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности со 130 905 тыс. руб. до 12 506 тыс. руб. (-90,4%).

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2019

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)                                                                                                                                                            | 63 305                                                             |
| 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)                                                                                                                                                                      | 9 388                                                              |
| 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) | -                                                                  |
| 4     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1 145                                                              |
| 5     | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -33 582                                                            |
| 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)                                                                                                                                            | 37 966                                                             |

На начало отчетного периода и в течение отчетного периода долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней, отсутствовали.

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, на конец отчетного периода составила 37 966 тыс. руб., снизившись по сравнению с началом отчетного периода на 40%.

## Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

## Методы снижения кредитного риска

На 01.07.2019

тыс. руб.

| 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                                                             | 785 542                                                  | 6 082 574                                              | 5 804 794                      | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |
| 2     | Долговые ценные бумаги                                              | 3 495 113                                                | 0                                                      | 0                              | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |
| 3     | Всего, из них                                                       | 4 280 655                                                | 6 082 574                                              | 5 804 794                      | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |
| 4     | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 0                                                        | 6 051                                                  | 6 051                          | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |

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                              |

## Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

**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 01.07.2019**

| 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         | 931 006                                                                                   | 0             | 931 006                                                                                  | 0             | 0                                                                 | 442993156%                                                                                                      |
| 2     | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                        | 212 861                                                                                   | 0             | 212 814                                                                                  | 0             | 42 563                                                            | 2379%                                                                                                           |
| 3     | Банки развития                                                                                    | 0                                                                                         | 0             | 0                                                                                        | 0             | 0                                                                 | 0                                                                                                               |
| 4     | Кредитные организации (кроме банков развития)                                                     | 703 943                                                                                   | 0             | 703 696                                                                                  | 0             | 646 253                                                           | 3148%                                                                                                           |
| 5     | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 8 974                                                                                     | 0             | 8 974                                                                                    | 0             | 449                                                               | 246820%                                                                                                         |
| 6     | Юридические лица                                                                                  | 2 930 767                                                                                 | 27 021        | 2 930 767                                                                                | 26 751        | 2 930 767                                                         | 749%                                                                                                            |
| 7     | Розничные заемщики (контрагенты)                                                                  | 2 913 738                                                                                 | 12 778 764    | 2 897 738                                                                                | 12 653 846    | 14 924 049                                                        | 142%                                                                                                            |
| 8     | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      | 1 227 006                                                                                 | 0             | 1 223 506                                                                                | 0             | 1 338 173                                                         | 1810%                                                                                                           |
| 9     | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               | 2 015 025                                                                                 | 0             | 2 015 025                                                                                | 0             | 2 023 983                                                         | 1099%                                                                                                           |
| 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                                     | 83 063                                                                                    | 0             | 83 063                                                                                   | 0             | 195 158                                                           | 26666%                                                                                                          |
| 13    | Прочие                                                                                            | 227 915                                                                                   | 0             | 142 957                                                                                  | 0             | 48 263                                                            | 15494%                                                                                                          |

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

| Ном<br>ер | Наименование портфеля<br>кредитных требований<br>(обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств),<br>тыс. руб.                                           |                   |                                                                                                      |                   | Требования<br>(обязательст<br>ва),<br>взвешенные<br>по уровню<br>риска, тыс.<br>руб. | Коэффициент<br>концентрации<br>(удельный<br>вес)<br>кредитного<br>риска в<br>разрезе<br>портфелей<br>требований<br>(обязательств)<br>, процент |
|-----------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |                                                                 | без учета применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов снижения<br>кредитного риска |                   | с учетом применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов снижения<br>кредитного риска |                   |                                                                                      |                                                                                                                                                |
|           |                                                                 | балансовая                                                                                            | внебалансов<br>ая | балансовая                                                                                           | внебалансо<br>вая |                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 1         | 2                                                               | 3                                                                                                     | 4                 | 5                                                                                                    | 6                 | 7                                                                                    | 8                                                                                                                                              |
| 14        | Всего                                                           | 11 254 298                                                                                            | 12 805 784        | 11 149 545                                                                                           | 12 680 597        | 22 149 658                                                                           | 93%                                                                                                                                            |

**На 01.01.2019**

| 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         | 764 185                                                                                   | 0             | 764 185                                                                                  | 0             | 0                                                                | 2082%                                                                                                           |
| 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)                                                     | 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%                                                                                                           |
| 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                                                                                                               |

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

| 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                                                                                                               |
| 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%                                                                                                             |



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

Ha 01.07.2019

[illegible]

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

| Ном<br>ер | Наименование<br>портфеля кредитных<br>требований<br>(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<br>% | 1250<br>% | прочие         |                   |
| 8         | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные жилой<br>недвижимостью           | 0                                                        | 0              | 0        | 0              | 0        | 0                | 994 174           | 0        | 0        | 0        | 229 333        | 0        | 0        | 0             | 0        | 0        | 0         | 0              | 1 223 506         |
| 9         | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные<br>коммерческой<br>недвижимостью | 0                                                        | 0              | 0        | 0              | 0        | 0                | 1 997 108         | 0        | 0        | 0        | 17 917         | 0        | 0        | 0             | 0        | 0        | 0         | 0              | 2 015 025         |
| 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<br>требования<br>(обязательства)                                   | 0                                                        | 0              | 0        | 0              | 0        | 0                | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0             | 0        | 0        | 0         | 0              | 0                 |
| 12        | Требования<br>(обязательства) с<br>повышенными<br>коэффициентами<br>риска       | 0                                                        | 0              | 0        | 0              | 0        | 0                | 0                 | 0        | 0        | 0        | 12 499         | 0        | 0        | 70 564        | 0        | 0        | 0         | 0              | 83 063            |
| 13        | Прочие                                                                          | 0                                                        | 0              | 0        | 0              | 0        | 0                | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0             | 0        | 0        | 0         | 142 957        | 142 957           |
| 14        | Всего                                                                           | <b>1 344 162</b>                                         | <b>212 814</b> | <b>0</b> | <b>117 263</b> | <b>0</b> | <b>1 061 651</b> | <b>20 561 998</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>308 275</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>70 564</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>  | <b>153 416</b> | <b>23 830 142</b> |

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**
**На 01.01.2019**
**тыс. руб.**

|   | Наименование<br>портфеля кредитных<br>требований<br>(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<br>% | 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<br>или правительства<br>стран, в том числе<br>обеспеченные<br>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<br>Федерации,<br>муниципальные<br>образования, иные<br>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<br>организации (кроме<br>банков развития)                                                                 | 0                                                        | 244 766 | 0   | 183<br>080 | 0   | 0         | 49 671     | 0    | 0       | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0         | 0      | 477 517    |
| 5 | Профессиональные<br>участники рынка<br>ценных бумаг,<br>осуществляющие<br>брокерскую и<br>дилерскую<br>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<br>(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 |

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

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

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Таблица 5.1

#### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2019

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                                                                  | 552 842                                                                               | 8                                                                 |
| 4     | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  |                                                                                       |                                                                   |

|   |                                                                                         |   |   |   |   |   |   |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X |   |   |
| 6 | Итого                                                                                   | X | X | X | X | X | 8 |

На 01.01.2019

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 инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  |                                                                                       |                                                                   |
| 5     | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования,                                                                                                    | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  |                                                                                       |                                                                   |

|          |                                |          |          |          |          |          |               |
|----------|--------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------|
|          | обеспеченных ценными бумагами) |          |          |          |          |          |               |
| <b>6</b> | <b>Итого</b>                   | <b>X</b> | <b>X</b> | <b>X</b> | <b>X</b> | <b>X</b> | <b>18 499</b> |

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**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2019

тыс. руб.

| 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        | 552 842        | 552 842        |
| 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              |
| <b>9</b> | <b>Итого</b>                                                                                      | <b>0</b>                                            | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>552 842</b> | <b>552 842</b> |

На 01.01.2019

| 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.

На 01.07.2019

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 |



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

|   |                                                                                                          | обособленн<br>ое | не<br>обособленно<br>е | обособл<br>енное | не<br>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                  | 159 227        | 0        |
| 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                  | 0              | 0        |
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)                                                         | 0                | 0                      | 0                | 0                  | 449 407        | 0        |
| 7 | Акции                                                                                                    | 0                | 0                      | 0                | 0                  | 0              | 0        |
| 8 | Прочее обеспечение                                                                                       | 0                | 0                      | 0                | 0                  | 0              | 0        |
| 9 | <b>Итого</b>                                                                                             | <b>0</b>         | <b>0</b>               | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>608 634</b> | <b>0</b> |

**На 01.01.2019**

| Ном<br>ер | Наименование статьи                                            | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ |                        |                  |                    | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами |                     |
|-----------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|           |                                                                | полученное                                                        |                        | предоставленное  |                    | полученн<br>ое                                                                                              | предостав<br>ленное |
|           |                                                                | обособленн<br>ое                                                  | не<br>обособленно<br>е | обособл<br>енное | не<br>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 | <b>Итого</b>                                                                                             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>2 723 054</b> | <b>354 643</b> |

По состоянию на 01.07.2019 в структуре обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, преобладают облигации корпоративных эмитентов, а также долговые ценные бумаги Российской Федерации. Изменение суммы принятого обеспечения с 2 723 054 тыс. руб. на 01.01.2019 на 608 634 тыс. руб. на 01.07.2019 связано с уменьшением объема сделок обратного РЕПО на 01.07.2019 по сравнению с таковыми на 01.01.2019.

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**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

**На 01.07.2019**

**тыс. руб.**

| Номер | Наименование статьи                                                                                                                                                                            | Величина,<br>подверженная риску<br>дефолта, с учетом<br>применения<br>инструментов снижения<br>кредитного риска | Величина, взвешенная<br>по уровню риска |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                                                              | 3                                                                                                               | 4                                       |
| 1     | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:                                                                 | X                                                                                                               | 8                                       |
| 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                                                                                                                                         | 552 842                                                                                                         | 8                                       |
| 6     | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента                                                                                                   | 0                                                                                                               | 0                                       |
| 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 вноса 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                                       |

| Номер | Наименование статьи                                                                          | Величина,<br>подверженная риску<br>дефолта, с учетом<br>применения<br>инструментов снижения<br>кредитного риска | Величина, взвешенная<br>по уровню риска |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 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                                       |

На 01.01.2019

| Номер | Наименование статьи                                                                                                                                                                             | Величина,<br>подверженная риску<br>дефолта, с учетом<br>применения<br>инструментов снижения<br>кредитного риска | Величина, взвешенная<br>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 взноса 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                                       |
| 7     | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                                                                                                                             | 0                                                                                                               | 0                                       |
| 8     | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                                                                                                                           | 0                                                                                                               | 0                                       |
| 9     | Гарантийный фонд                                                                                                                                                                                | 0                                                                                                               | 0                                       |

| Номер | Наименование статьи                                                                                                                                                                   | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 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                                    |

В отчётном периоде величина кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, снизилась с 18 499 тыс. руб. до 8 тыс. руб.

## Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем информация не раскрывается.

## Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не применяет внутренние модели для оценки рыночного риска, в связи с чем информация, предусмотренная настоящей главой, Банком не раскрывается.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2019 г.

тыс. руб.

| Номер                                    | Наименование статьи                     | Величина, взвешенная по уровню риска |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| 1                                        | 2                                       | 3                                    |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): |                                         |                                      |
| 1                                        | процентный риск (общий или специальный) | 0                                    |
| 2                                        | фондовый риск (общий или специальный)   | 0                                    |
| 3                                        | валютный риск                           | 4 822                                |
| 4                                        | товарный риск                           | 0                                    |
| Опционы:                                 |                                         |                                      |
| 5                                        | упрощенный подход                       | 0                                    |
| 6                                        | метод дельта-плюс                       | 0                                    |
| 7                                        | сценарный подход                        | 0                                    |
| 8                                        | Секьюритизация                          | 0                                    |
| 9                                        | Всего:                                  |                                      |

На 01.01.2019 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: |  |
|---|--------|--|

Таблица 7.2

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

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

Таблица 7.3

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

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

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

Не применимо.

**Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

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

Расчет (оценка) операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

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

| Риск                                                                                   | Объем принятого риска |            | Изменение |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|-----------|------|
|                                                                                        | 01.07.2019            | 01.04.2019 | тыс. руб. | %    |
| <b>Операционный риск</b>                                                               | 104 071               | 104 071    | 0         | 0,0% |
| доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе: | 693 804               | 693 804    | 0         | 0,0% |
| чистые процентные доходы                                                               | 450 846               | 450 846    | 0         | 0,0% |
| чистые непроцентные доходы                                                             | 242 958               | 242 958    | 0         | 0,0% |
| количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | 3                     | 3          | 0         | 0,0% |

**Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

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

| Изменение чистого процентного дохода | тыс. руб.  |                  |                   |                      |
|--------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
|                                      | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| <b>+ 200 базисных пунктов</b>        |            |                  |                   |                      |
| рубли                                | 30 351.97  | 10 979.96        | 1 272.38          | -7 548.4             |

| Изменение чистого процентного дохода | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|--------------------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| доллары США                          | 3 161.03   | -84.43           | -16.58            | -65.37               |
| ЕВРО                                 | -          | -                | -                 | -                    |
| <b>- 200 базисных пунктов</b>        |            |                  |                   |                      |
| рубли                                | -30 351.97 | -10 979.96       | -1 272.38         | 7 548.4              |
| доллары США                          | -3 161.03  | 84.43            | 16.58             | 65.37                |
| ЕВРО                                 | -          | -                | -                 | -                    |

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

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

**Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

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

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

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

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

Информация о нормативе финансового рычага Банка по форме строки 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 размещена на сайте АО КБ «РУСНАРБАНК» <https://rusnarbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации и финансовая отчетность».

| Показатель                                                                                                            | 01.07.2019   | 01.04.2019   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент</b>                                                              | <b>9,68%</b> | <b>11,7%</b> |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.                                                     | 11 973 086   | 11 568 342   |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 23 925 074   | 20 272 745   |
| Основной капитал, тыс. руб.                                                                                           | 2 316 754    | 2 373 934    |

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

В течение 2 квартала 2019 г. произошло снижение норматива финансового рычага с 11,7% (на 01.04.2019г.) до 9,68% в связи со снижением размера основного капитала, а также увеличения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива 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 норматива финансового рычага.*

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива 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.

**Информация о размере вознаграждений**

**Таблица 12.1**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

**Информация о фиксированных вознаграждениях**

**Таблица 12.2**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях**

**Таблица 12.3**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

**Председатель Правления**

**22 августа 2019 года**

**А.В. Сеницын**

