

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ АО КБ «РУСНАРБАНК» ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2020

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

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показател деятельности кредитной организации и банковской группы	
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	16
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)	25
Раздел IV. Кредитный риск	25
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	26
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	38
Раздел V. Кредитный риск контрагента	45
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	45
	53
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	53
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	53
- Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	
Раздел VII. Рыночный риск	
гава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	54
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	56
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	58
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	59
Раздел Х. Информация о величине риска ликвидности	60
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	60
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	60
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	.64
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	64
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	65

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчётности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее — «Банк») по состоянию на 1 января 2020 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».

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию в сети Интернет на сайте www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата раскрытия – 08 мая 2020 г.

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.

№ п/п	Бухгалтерский б	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
	Наименование статьи № Данные на отчетную дату		•	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	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	0
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	450 000

	Бухгалтерский б	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
№ п/п	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
2.	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	9 779 948	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	450 000
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	133 093	X	X	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	80 719	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	0
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	80 719
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	17 020	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	685	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

	Бухгалтерский б	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)					
№ п/п	Наименование статьи	№ Данные на отчетную дату		Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	
7.	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6,7	10 665 535	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

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

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

Таблица 1.3

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

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

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации (банковской группе), включая краткое описание подходов кредитной организации (банковской группы) к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

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

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

Целью управления рисками и капиталом является:

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

Задачами управления рисками и капиталом являются:

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

Подходы к управлению капиталом

Определение склонности к риску.

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

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

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

К числу качественных показателей относятся:

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

Определение целевого уровня капитала.

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

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

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

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

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

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

В качестве методики агрегирования рисков в отчетном периоде Банк использовал методику Банка России, установленную Инструкцией № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.

Совокупный риск определяется путем суммирования величин значимых рисков.

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

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

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

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

- норматив достаточности базового капитала (H1.1) 4.5%:
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) 6%
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) 8%.

В течение 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).

No	Показатель	01.01.2020	01.01.2019
Π/Π			
1	Основной капитал	2 547 993	2 420 822
2	Собственные средства (капитал)	2 997 993	2 920 822
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	84,99%	82,9%

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

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.01.2019г и на 01.01.2020г.

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	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	24 190 280				
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам 24 190 280							

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

У Банка отсутствуют инструменты капитала, в отношении которых применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, 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:

- нормативы достаточности базового капитала (H1.1) и норматив достаточности основного капитала (H1.2) практически не изменились (на 01.10.19 - 9.85%, на 01.01.20 - 9.97%).

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

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) снизился с 11,83% до 11,73%. 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 11,3% до 6,5%.

1.2. Информация о системе управления рисками

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

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

Организация системы управления рисками

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

Система управления рисками и капиталом включает:

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

Система управления рисками в рамках ВПОДК позволяет Банку:

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

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет;

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

- Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба;
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего аудита;
- Комплаенс-служба;
- Руководители подразделений и сотрудники Банка, принимающие риски, т.е. лично принимающие решения об осуществлении сделок/операций, несущих риск.

Общее собрание акционеров Банка своим решением

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

Совет директоров Банка

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

Правление Банка

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

Председатель Правления

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

Совет директоров и Правление Банка

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

Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба:

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

Кредитный Комитет (большой Кредитный комитет)

- осуществляет контроль уровня кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка;
- осуществляет разработку и реализацию кредитной политики Банка;

¹ В соответствии с Инструкцией № 4927-У

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

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

Кредитные Комитеты (иного уровня)

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

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

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

Служба управления рисками

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, настоящей Стратегии, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения о значениях показателей склонности к риску и целевых показателей риска Банка;
- осуществляет стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита

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

Комплаенс-служба

• осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- принимает меры по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

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

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

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

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

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

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

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

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

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

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

Информация о принятых мерах доводится до сведения Совета директоров Банка.

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

Одним из методов управления рисками является стресс-тестирование.

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

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

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

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

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

Стресс тестирование проводится Банком не реже одного раза в год.

Требования к сценариям стресс-тестирования:

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

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

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

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

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

Таблина 2.1

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

тыс. руб.

				тыс. руо.
Номер	Наименование показателя	Требования (об взвешенные по	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 250 997	22 643 844	2 182 590

Номер	Наименование показателя	Требования (об взвешенные по	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
2	при применении стандартизированного подхода	24 250 997	22 643 844	2 182 590
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:	5 150	2 358	464
7	при применении стандартизированного подхода	5 150	2 358	464
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

Номер	Наименование показателя	Требования (об взвешенные по	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2019	данные на отчетную дату
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	0
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26))	25 557 035	23 947 090	2 300 133

Для целей определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 настоящей Таблицы), применяется значение достаточности капитала (H1.0), 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 01.10.2019г., составил 23 947 090 тыс. руб., на 01.01.2020г. составил 25 557 035 тыс. руб. Объем требований увеличился на 6,7% за счет кредитного риска. Рыночный риск на 01.01.2020г. отсутствовал.

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.

Ha 01.01.2020

<u>Ha 01.01</u>	.2020							
	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательст в), отраженных в	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующи х периметру регуляторной	из них:				
Номер		публикуемой форме бухгалтерско го баланса годовой бухгалтерско й (финансовой) отчетности кредитной организации	консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированн ой финансовой отчетности	подвержен ных кредитном у риску	подвержен ных кредитном у риску контрагент а	включенн ых в сделки секьюрити зации	подверж енных рыночно му риску	не подпада ющих под требован ия к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	1. Денежные средства	553 944	Не применимо	553 944	0	0	0	0
2	2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	383 193	Не применимо	383 193	0	0	0	0
2.1.	2.1. Обязательные резервы	65 785	Не применимо	65 785	0	0	0	0
3	3. Средства в кредитных организациях	96 056	Не применимо	96 056	0	0	0	0
4	4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 223 033	Не применимо	1 223 033	0	0	0	0
5	5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 988 674	Не применимо	6 488 674	2 500 000	0	0	0
6	6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 580 805	Не применимо	1 580 805	0	0	0	0
6a	6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	Не применимо	0	0	0	0	0
7	7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	Не применимо	0	0	0	0	0

		Балансовая стоимость активов (обязательст в), отраженных в		из них:				
Номер	Наименование статьи	публикуемой форме бухгалтерско го баланса годовой бухгалтерско й (финансовой) отчетности кредитной организации	регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированн ой финансовой отчетности	подвержен ных кредитном у риску	подвержен ных кредитном у риску контрагент а	включенн ых в сделки секьюрити зации	подверж енных рыночно му риску	не подпада ющих под требован ия к капиталу или под вычеты из капитала
8	8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	Не применимо	0	0	0	0	0
9	9.Требования по текущему налогу на прибыль	1 430	Не применимо	0	0	0	0	1 430
10	10.Отложенный налоговый актив	17 020	Не применимо	17 020	0	0	0	0
11	11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 093	Не применимо	12 487	0	0	0	120 606
12	12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	Не применимо	0	0	0	0	0
13	13.Прочие активы	327 832	Не применимо	327 832				
14	Всего активов	13 305 080	Не применимо	10 683 044	2 500 000	0	0	122 036
Обязате	ельства		,					
15	15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42 995	Не применимо	0	0	0	0	0
16	16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 779 948	Не применимо	0	0	0	0	0
16.1.	16.1.средства кредитных организаций	1 446 887	Не применимо	0	0	0	0	0
16.2.	16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 333 061	Не применимо	0	0	0	0	0
16.2.1.	16.2.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 442 045	Не применимо	0	0	0	0	0
17	17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Не применимо	0	0	0	0	0
17.1.	17.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18	18.Выпущенные долговые ценные бумаги	33 738	Не применимо	0	0	0	0	0
18.1.	18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18.2.	18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	33 738	Не применимо	0	0	0	0	0
19	19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 270	Не применимо	0	0	0	0	0
20	20.Отложенные налоговые обязательства	685	Не применимо	0	0	0	0	0
21	21.Прочие обязательства	725 324	Не применимо	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательст в), отраженных в публикуемой форме бухгалтерско го баланса годовой бухгалтерско й (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующи х периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированн ой финансовой отчетности	подвержен ных кредитном у риску	подвержен ных кредитном у риску контрагент а	из них: включенн ых в сделки секьюрити зации	подверж енных рыночно му риску	не подпада ющих под требован ия к капиталу или под вычеты из
22	22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	15	Не применимо	0	0	0	0	капитала О
23	23.Всего обязательств	10 593 975	Не применимо	0	0	0	0	0

Таблица 3.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Ha 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженны х рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	13 183 044	10 683 044	0	2 500 000	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженны х рыночному риску
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	13 183 044	10 683 044	0	2 500 000	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	17 383 424	17 206 771	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери			0	0	0
10	Иные причины различий	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	30 566 468	27 889 815	0	2 500 000	0

На 01.01.2019

ma vi.	01.2019			T		
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженны х кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженны х рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	12 505 481	6 851 745	0	3 030 895	2 977 484
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой	-	-	-	-	-

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

Пояснительная информация к данным таблицы 3.2.

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

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

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

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

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

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

 уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

- уровень 2: исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента;
- уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1-го и 2-го уровней.

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ha 01.01.2020 тыс. руб. Номер Наименование показателя Балансовая стоимость Балансовая стоимость обремененных активов необремененных активов всего в том числе всего в том числе по пригодных для обязательств предоставления в ам перед качестве Банком обеспечения Банку России России 1 2 3 5 6 Всего активов. 1 1 166 597 0 12 306 105 504 856 в том числе: долевые ценные бумаги, всего, 0 0 0 0 в том числе: 0 0 2.1 0 0 кредитных организаций юридических лиц, не являющихся 2.2 0 0 0 0 кредитными организациями долговые ценные бумаги, всего, 3 0 1 166 597 504 856 504 856 в том числе: кредитных организаций, всего, 3.1 0 0 0 0 в том числе: имеющих рейтинги долгосрочной 3.1.1 0 кредитоспособности 0 0 0 не имеющих рейтингов долгосрочной 3.1.2 кредитоспособности 0 0 0

Таблица 3.3

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов			вая стоимость ненных активов
		всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	653 185	0	50 423	50 423
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	653 185	0	50 423	50 423
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	56 644	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 183	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 385 001	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	3 522 568	0
8	Основные средства	0	0	130 231	0
9	Прочие активы	0	0	320 111	0

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

На 01.10.2019 тыс. руб.

Номер	Наименование показателя		вая стоимость	Балансовая стоимость		
		обремен	енных активов	необреме	ененных 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:	590 922	0	12 633 575	1 631 669	
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:	590 922	0	2 055 723	1 631 669	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	175 694	0	210 336	69 326	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	175 694	0	210 336	69 326	
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	415 227	0	1 107 205	1 005 297	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	415 227	0	1 107 205	1 005 297	
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	64 588	0	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 647	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 970 137	0	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 303 257	0	
8	Основные средства	0	0	128 396	0	
9	Прочие активы	0	0	279 492	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 1,9% по сравнению с данными на 01.10.2019. Величина обремененных активов увеличилась на 97,4%. В свою очередь величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, связанного с реализацией портфеля ценных бумаг, в отчетном периоде снизилась на 69,1%, что обусловлено частичной реализацией портфеля ценных бумаг в 4 квартале 2019 г.

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.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

1		T	тыс. руб.
№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	923	183 080
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	459 998
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	459 998
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	29 883	11 122
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 525	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

За отчетный период средства на корреспондентских счетах в банках — нерезидентах снизились с 183 080 тыс. руб. до 923 тыс. руб. Также полностью реализованы долговые ценные бумаги эмитентов — нерезидентов. Средства нерезидентов возросли с 11 122 тыс. руб. до 29 883 тыс. руб.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Не применимо. На балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России N 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением Банка России N 509-П.

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. 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)

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2020

Номер	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	24 190 280	
_	ная величина требований кре кой Федерации и нерезидентам	едитной организации к резидентам м	24 190 280	
Базовый антицикл	капитал, доступный для пической надбавки, тыс. руб.	направления на поддержание	2 542 841	

Ha 01.07.2019

Номер	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	
	ная величина требований кре кой Федерации и нерезидента	20 214 201		
Базовый антицикл	капитал, доступный для пической надбавки, тыс. руб.	2 316 304		

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации Информация подлежит ежегодному раскрытию.

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

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

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

Полномочия и ответственность при управлении кредитным риском кредитных продуктов: Банк предоставляет кредитные продукты в пределах:

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет операции в пределах:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к кредитному риску.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней кредитного риска.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие кредитного риска.
 - Лимитов, утвержденных КУАП или Правлением Банка.

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

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

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

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

Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

Процедуры управления кредитным риском

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность о кредитном риске

Отчет о кредитном риске формирует Служба управления рисками.

Отчет включает:

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

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

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

и их соответствие целевым показателям; информация о достаточности капитала на покрытие кредитного риска.

• Результаты стресс-тестирования.

Периодичность предоставления отчета:

- Правлению Банка ежемесячно.
- Совету директоров Банка ежеквартально.

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

Таблица 4.1 Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Ha 01.01.2020

H om ep	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательс тв), 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	200 837	Не применимо	9 406 698	166 181	9 441 354
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	1 580 805	0	1 580 805
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	17 383 424	176 653	17 206 771
4	Итого	X	200 837	X	28 370 927	342 834	28 228 930

На 01.07.2019 тыс. руб.

Н	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательс тв), 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	Итого	X	37 966	X	23 823 021	209 997	23 650 990

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"

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

тыс. руб.

	T					ыс. руо.
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедлива я стоимость	Сформированн	ый резерв на во потери	зможные
		ценных бумаг	ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

Ha 01.01.2020

ma vi.	01.2020	ı						-
Номе р	Наименование показателя	Сумма требовани й, тыс.	Сформиро	ованный ре поте	езерв на во ери	зможные	Изменение объемов сформированных резервов	
		руб. в соответствии с по решению уполномоченного требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		мальными уполномоченного органа орга		peser	ВОВ	
			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:	410 553	11,94%	49 034	0.00%	0	-12%	-49 034
1.1	ссуды	410 553	12%	49 034	0.00%	0	-12%	-49 034
2	Реструктурированные ссуды	55 000	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	165 977	16,43%	27 278	0.78%	1 293	-15.66%	-25 984
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	252 775	1.49%	3 764	0.09%	224	-0.014	-3 541
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	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

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

Номе р	Наименование показателя				Сформированный резерв на возможные изменение объемов сформированных резервов			ованных
		руб.	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.
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	35 854	50%	17 927	1%	359	-49%	-17 568

Ha 01.10.2019

Номе р	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс.	Сформир	ованный ре поте	зможные	Изменение объемов сформированных		
		руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		резервов	
			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:	558 112	11%	62 714	0.06%	323	-11%	-62 391
1.1	ссуды	558 112	11%	62 714	0.06%	323	-11%	-62 391
2	Реструктурированные ссуды	522 148	9.22%	48 126	0.44%	2 292	-8.78%	-45 834
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	182 427	17.36%	31 676	0.80%	1 459	-16.56%	-30 217

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

Номе р	Наименование показателя	Сумма требован						Изменение объемов сформированных		
		руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		в соответствии с по решению резерв минимальными уполномоченного требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N		альными уполномоченного органа органа имми Банка (590-П и N			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	257 047	1.27%	3 257	0.14%	348	-0.01132	-2 909		
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	0	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		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	35 854	50%	17 927	1%	359	-49%	-17 568		

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 558 112 тыс. руб. до 410 553 тыс. руб. до (-26,4%);
 - снижение реструктурированных ссуд с 522 148 до 55 000 тыс. руб. (-90,0%);
- уменьшение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам со 182 427 тыс. руб. до 165 977 тыс. руб. (-9,0%);

Таблина 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2020 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)	37 966
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)	195 271
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)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 850
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-26 550
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 \pm ст. 5)	200 837

За отчетный период произошло увеличение ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, с 37 966 тыс. руб. до 200 837 тыс. руб. главным образом за счет признания в отчетном периоде ссудной задолженности дефолтной в размере 99 145 тыс. руб.

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

Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в Банке.

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

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

Ссуда реструктурирована, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме

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

(например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета)

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при не ухудшении оценки финансового положения заемщика;

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

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженн нахождения зас	•
	01.01.2020	01.01.2019
Регионы Российской Феде	ерации	
г. Москва	53.49%	59.13%
Московская обл.	4.89%	2.83%
Белгородская обл.	1.33%	4.30%
г. Санкт-Петербург	2.42%	1.43%
Ленинградская область	0.65%	1.01%
Камчатский край	0.00%	0.95%
Владимирская область	3.54%	0.00%
Волгоградская область	0.99%	0.00%
Воронежская область	2.10%	0.00%
Самарская область	0.64%	5.34%
Пензенская область	0.73%	1.06%
Пермский край	2.16%	3.72%
Ростовская область	1.10%	0.55%
Саратовская область	1.20%	3.54%
Свердловская область	1.69%	1.03%
Челябинская область	3.18%	0.64%
Республика Башкортостан	3.52%	0.76%
Республика Татарстан	2.93%	1.35%
Краснодарский край	2.15%	2.22%
Липецкая область	0.61%	2.05%
Нижегородская область	0.80%	4.33%
Омская область	1.08%	0.00%
Кировская область	0.72%	0.00%
Оренбургская область	0.41%	0.00%
Новосибирская область	0.79%	0.00%
Рязанская область	0.23%	0.00%
Курганская область	0.49%	0.00%
Ханты-Мансийский Автономный Округ	0.62%	0.00%
Прочее	5.54%	3.76%

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

Вид экономической деятельности	01.01.2020	01.01.2019
Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	5 082 997	3 932 577
Деятельность финансовая и страховая	2 606 541	-
Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом	992 553	1 418 172
Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи	637 818	710 381
Строительство	364 356	943 217

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

Производство	198 275	309 994
Добыча полезных ископаемых	167 505	61 000
Сельское хозяйство	44 807	26 666
Транспорт и связь, транспортировка и хранение	16 995	22 615
Прочие виды деятельности	54 147	436 635
На завершение расчетов	-	3 897

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

Сроки до погашения ссуд	01.01.2020	01.01.2019
«Овердрафт»	0	3 897
до 30 дней	107	53 169
от 31 до 90 дней	203 554	695 037
от 91 до 180 дней	197 947	831 948
от 181 дня до 1 года	256 719	396 659
от 1 года до 3-х лет	986 994	1 536 862
свыше 3-х лет	3 845 858	1 939 428
просроченные	402 380	49 398
Итого	5 893 559	5 506 398

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

Ha 01.01.2020 г. тыс. руб.

·	всего,	в т.ч.:	в т.ч. по категориям качества					
Ссудная задолженность	тыс. руб.	%	I	II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям	2 500 000	26.02%	2 500 000	0	0	0	0	
Требования к юр. лицам, в т.ч.:	2 476 460	25.78%	31 134	1 916 948	359 602	124 515	44 261	
классифицированные на инд. основе	2 399 023	24.97%	31 134	1 839 511	359 602	124 515	44 261	
сгруппированные в ПОС	77 437	0.81%	0	77 437	0	0	0	
Требования к физ. лицам, в т.ч.:	4 631 075	48.20%	860 970	3 688 426	42 388	6 124	33 167	
классифицированные на инд. основе	1 638 238	17.05%	860 970	716 534	32 968	2 138	25 628	
сгруппированные в ПОС	2 992 837	31.15%	0	2 971 892	9 420	3986	7539	
Итого	9 607 535	100.00%	3 392 104	5 605 374	401 990	130 639	77 428	
Уд. вес категории качества в общем объеме СПЗ			35.31%	58.34%	4.18%	1.36%	0.81%	

На 01.01.2019 г. тыс. руб.

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

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

Анализ просроченных кредитных требований по длительности.

Ha 01.01.2020 тыс. руб.

Состав активов	Всего	Просроче н-ная задол-ть	Уд. вес в разрез е с/з	Уд. вес в разрезе просрочки	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Кредитные организации	2 500 000	0	0.00%	0.00%	0	0	0	0
Юридические лица	2 476 460	148 776	6.01%	68.63%	4 922	0	0	143 854
Физические лица	4 631 075	68 004	1.47%	31.37%	1 601	9 420	6 124	50 859
Итого	9 607 535	216 780	2.26%	100.00%	6 523	9 420	6 124	194 713
Уд. вес в объеме просроченной ссудной задолженности					3.01%	4.35%	2.82%	89.82%

На 01.01.2019г.

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

Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

На 01.01.2020г. тыс. руб.

Показатель	Балансовая стоимость ссудной задолженности				
Реструктурированная ссудная задолженность всего, в том числе:	174 119				
обесцененная	174 119				
не обесцененная	-				

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Методы снижения кредитного риска

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 4.3 Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2020 тыс. руб.

Ном	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспече нных	обеспеченн	я стоимость ых кредитных ований	кредитных обеспе	стоимость гребований, ченных совыми гиями	кредитных ^г обеспе	стоимость пребований, ченных ими ПФИ
ер		кредитных требовани й	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	455 805	8 985 549	8 753 678	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 580 805	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	2 036 610	8 985 549	8 753 678	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	80 199	80 199	0	0	0	0

Ha 01.07.2019

								тыс. руб.
Ном	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспече нных	обеспеченн	я стоимость ых кредитных ований	кредитных обеспеч финанс	стоимость гребований, ченных совыми гиями	кредитных обеспе	
ер		кредитных требовани й	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспечен ная часть	всего	в том числе обеспечен ная 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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом Информация подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Таблица 4.4
Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу
Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Ha 01.01.2020

Ном ер	Наименование портфеля кредитых требований	Стоимост	ь кредитных тр тыс.		вательств),	Требования (обязательст	Коэффициент концентрации
	(обязательств)	конвер коэффи инструмент	применения сионного ициента и гов снижения гого риска	с учетом пр конверси коэффиц инструменто кредитног	онного иента и в снижения	ва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	(удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований
		балансовая	внебалансов ая	балансовая	внебалансо вая		треоовании (обязательств) , процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 549 307	0	1 549 307	0	0	1566%

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

Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимостн	ь кредитных тр тыс.		вательств),	Требования (обязательст ва),	Коэффициент концентрации (удельный
	(обязательств)	конверо коэффи инструмент	применения сионного ициента и гов снижения ого риска	с учетом пр конверси коэффиц инструменто кредитног	онного иента и в снижения	ва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований
		балансовая	внебалансов ая	балансовая	внебалансо вая		(обязательств) , процент
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 580 805	0	1 580 805	0	0	1534%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	217 377	0	217 083	0	189 490	11174%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	25 895	0	25 895	0	1 295	93671%
6	Юридические лица	539 464	190 087	539 464	188 186	539 464	3333%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 147 690	17 016 684	4 132 152	17 018 586	20 776 851	115%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 259 740	0	1 259 740	0	1 296 419	1925%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	994 459	0	988 039	0	1 014 598	2455%
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	28 822	0	28 822	0	59 567	84158%
13	Прочие	570 230	0	399 194	0	378 465	6076%
14	Всего	10 913 789	17 206 771	10 720 501	17 206 771	24 256 147	87%

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

Ha 01.07.2019

14	Всего	11 254 298	12 805 784	11 149 545	12 680 597	22 149 658	93%
13	Прочие	227 915	0	142 957	0	48 263	15494%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	83 063	0	83 063	0	195 158	26666%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 015 025	0	2 015 025	0	2 023 983	1099%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 227 006	0	1 223 506	0	1 338 173	1810%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 913 738	12 778 764	2 897 738	12 653 846	14 924 049	142%
6	Юридические лица	2 930 767	27 021	2 930 767	26 751	2 930 767	749%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	8 974	0	8 974	0	449	246820%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	703 943	0	703 696	0	646 253	3148%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	212 861	0	212 814	0	42 563	2379%
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	931 006	0	931 006	0	0	442993156%
1	2	3	4	5	6	7	8
		балансовая	внебалансов ая	балансовая	внебалансо вая		требований (обязательств) , процент
	(оодзательств)	конверо коэффи инструмент	применения сионного ициента и тов снижения ого риска	с учетом пр конверси коэффиц инструменто кредитно	онного иента и в снижения	ва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	вес) кредитного риска в разрезе портфелей
Ном ер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимості	ь кредитных тр тыс.		вательств),	Требования (обязательст ва),	Коэффициент концентрации (удельный

За отчетный период произошло увеличение требований, взвешенных по уровню риска с **22 149 658** тыс. рублей (на 01.07.2019г.) до **24 256 147** тыс. руб. (на 01.01.2020г.), в связи с ростом размера кредитных требований (обязательств).

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2020

Ном	Наименование портфеля кредитных							Балансовая ст	оимость	кредитн	ых требован	ний (обяза	тельств	·)						
	требований (обязательств)							из ни	к с коэфо	рициенто	м риска:									всего
	(болзагельств)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 549 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 549 307
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	1 580 805	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 580 805
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	33 915	0	923	0	0	182 245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	217 083
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 895	25 895
6	Юридические лица	188 186	0	0	0	0	0	539 464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727 650
7	Розничные заемщики (контрагенты)	122 450	215 408	0	653	0	380 935	20 398 388	0	1	0	32 903	0	0	0	0	0	0	0	21 150 737

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

Ном								Балансова	я стоимо	сть кредитн	ых требо	ваний (об	язатель	ьств)						
ер	портфеля кредитных требований (обязательств)							ИЗ 1	них с коз	ффициентом	и риска:									
	(GONSGIESIDETS)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	прочие	всего
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 186 383	0	0	0	73 357	0	0	0	0	0	0	0	1 259 740
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	934 921	0	0	0	53 118	0	0	0	0	0	0	0	988 039
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	12 487	0	0	16 335	0	0	0	0	28 822
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	399 194	399 194
14	Всего	3 440 748	249 323	0	1 576	0	380 935	23 241 401	0	1	0	171 864	0	0	16 335	0	0	0	425 089	27 927 272

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

На 01.07.2019

**	***							Е.				V / F		`						
Номе	Наименование портфеля кредитных							Балансовая ст	оимость	кредитнь	их требован	ий (обяза	тельств)						
1	требований (обязательств)							из них	к с коэфф	оициенто	м риска:									всего
	(оодзательств)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	931 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	931 006
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	212 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	212 814
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	116 710	0	0	586 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	703 696
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 974	8 974
6	Юридические лица	26 751	0	0	0	0	0	2 930 767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 957 517
7	Розничные заемщики (контрагенты)	386 405	0	0	553	0	1 061 651	14 052 963	0	0	0	48 526	0	0	0	0	0	0	1 485	15 551 584

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

Ном	Наименование							Балансова	я стоимо	ость кредитн	ых требо	ваний (об	язатель	ьств)						
ер	портфеля кредитных требований (обязательств)							из і	них с коз	ффициентом	и риска:									
	(оодзательств)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600 %	1250 %	прочие	всего
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой 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 (обязательства), обеспеченные коммерческой 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 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	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	1 344 162	212 814	0	117 263	0	1 061 651	20 561 998	0	0	0	308 275	0	0	70 564	0	0	0	153 416	23 830 142

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.

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

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

Таблица 5.1 Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Ha 01.01.2020 тыс. руб. Номе Наименование подхода Текущий Потенциал Эффективна Коэффицие Величина, Величина кредитный ьный я ожидаемая подверженн нт, кредитного кредитный риск положительн используем ая риску, риска ая величина ый для после контрагента, риск расчета взвешенная риска применения величины, инструмент по уровню подверженн ов снижения риска ой риску кредитного риска 3 4 7 8 2 5 6 Стандартизированный X 1.4 He He He He подход (для ПФИ) применимо применимо применимо применимо 2 Метод, основанный на X X моделях внутренних (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) 3 X X X X 102 993 5 150 Упрощенный стандартизированный подход применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)

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

4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	Х	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	5 150

На 01.07.2019

114 01.0	17.2019	1	1			1.0	ic. pyo.
Номе р	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциал ьный кредитный риск	Эффективна я ожидаемая положительн ая величина риска	Коэффицие нт, используем ый для расчета величины, подверженн ой риску	Величина, подверженн ая риску, после применения инструмент ов 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	X	X	X	X		

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

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

Таблица 5.2

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

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 01.01.2020 тыс. руб.

Номе	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
p	(видов контрагентов)		И	з них с ко	эффициен	том рисн	ca:		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	102 993	102 993
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	102 993	102 993

Ha 01.07.2019

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

Номе	Наименование портфелей	Величина, подверженная кредитному риску контрагента						га	
p	(видов контрагентов)		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
9	Итого	0	0	0	0	0	0	552 842	552 842

Таблица 5.4

тыс. руб.

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.

Ha 01.01.2020

тыс. руб.

·		T					тыс. руб.
Ном	Наименование статьи	Спра: ис	ведливая стоим пользуемого в	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами			
		полу	ченное	предо	оставленное	полученн ое	предостав ленное
		обособленн ое	не обособленно е	обособл енное			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	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	0	1 436 998
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	2 795 037	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	2 795 037	1 436 998

Ha 01.07.2019

Справедливая

3 4 5	Наименование статьи		ведливая стоим пользуемого в	справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами			
1 2 3 4		полу	ченное	предо	оставленное	полученн ое	предостав ленное
1 2 3 4		обособленн ое	не обособленно е	обособл енное	не обособленное		
3 4 5	2	3	4	5	6	7	8
3 4 5	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
5	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
5	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	159 227	0
5	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
	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	Итого	0	0	0	0	608 634	0

Таблица 5.6

тыс. руб.

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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.

Таблина 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Ha 01.01.2020 тыс. руб. Номер Наименование статьи Величина, Величина, взвешенная подверженная риску по уровню риска дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска 1 2 3 4 1 Кредитный риск контрагента по операциям, X 5 150 осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: 0 2 Величина риска по операциям, осуществляемым 0 через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: 0 3 0 внебиржевые ПФИ 4 0 0 биржевые ПФИ 5 операции финансирования, обеспеченные 102 993 5 150 ценными бумагами 0 0 6 ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента 7 0 0 Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение 0 0 8 Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение 9 0 0 Гарантийный фонд 10 Дополнительные взносы в гарантийный фонд 11 X 0 Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: 12 0 0 Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: 13 внебиржевые ПФИ 0

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о 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 01.07.2019 тыс. руб.

			The pyon
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	8
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	552 842	8
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о нестинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

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

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации Банк не осуществляет сделки секьюритизации, в связи с чем информация не раскрывается.

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Управление рыночным риском

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

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

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

Распределение и разграничения полномочий при управлении рыночным риском:

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

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

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

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

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

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

Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- лимитом DV01;
- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- валютных позиций;

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

• другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП) АО КБ "РУСНАРБАНК" на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

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

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

Управление валютным риском.

Управление валютным риском включает:

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

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

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

Казначейства.

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

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

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

Методы снижения рыночного риска

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

Отчетность о рыночном риске

Отчет о рыночном риске формирует Служба управления рисками.

Отчет о рыночном риске включает:

• оценку соответствия текущего значения показателя склонности к рыночному риску целевому

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

уровню;

- оценку соответствия текущего значения показателя уровня рыночного риска целевому уровню;
- оценку соблюдения требований к капиталу на покрытие рыночных рисков;
- информацию о соблюдении лимитов на контрагентов (эмитентов) и на ценные бумаги;
- информацию о соблюдении лимитов открытых валютных позиций.

Периодичность предоставления отчета:

- Правлению Банка ежемесячно.
- Совету директоров Банка ежеквартально.

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

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2020 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 0 4 0 товарный риск Опционы: 5 упрощенный подход 0 6 0 метод дельта-плюс 7 0 сценарный подход 8 Секьюритизация 0 9 Всего:

Ha 01.07.2019 г. тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
d	Ринансовые 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
(Эпционы:	
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 822

По состоянию на 01.01.2020г. объем рыночного риска составил 0,00 тыс. руб. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг отсутствует, в связи с расчетом по ним кредитного риска (у Банка отсутствует намерение о реализации бумаг в краткосрочной перспективе). Валютный риск также отсутствует, так как открытая валютная позиция менее 2% от капитала Банка.

Таблица 7.2

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

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

Таблица 7.3

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

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

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

Не применимо.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность предоставления отчета:

- Правлению Банка ежемесячно.
- Совету директоров Банка ежеквартально.

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

Риск	Объем прин	ятого риска	Изменение		
гиск	01.01.2020	01.10.2019	тыс. руб.	%	
Операционный риск	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%	

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Для оценки процентного риска Банк использует:

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

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

Отчет о процентном риске формирует Служба управления рисками в составе отчетности ВПОДК. Данный отчет включает:

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

Периодичность предоставления отчета:

- Правлению Банка ежемесячно.
- Совету директоров Банка ежеквартально.

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

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

тыс. руб.

Изменение чистого процентного	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 дня
дохода	n n	дней	дней	до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	41 085.45	-6 184.00	-11 060.21	2 009.16
доллары США	3 539.06	-23.55	-101.13	-116.11
EBPO	-	-	-	1
- 200 базисных пунктов				
рубли	-41 085.45	6 184.00	11 060.21	-2 009.16
доллары США	-3 539.06	23.55	101.13	116.11
EBPO	-	-	-	ı

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

Раздел Х. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

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

В процессе управления ликвидностью Банк решает следующие задачи:

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

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

- показатели достаточности собственных средств Банка;
- показатели соотношения активных и пассивных операций по суммам и срокам их осуществления;
- показатели качества активов, уровня рискованности отдельных активных операций;
- показатели, характеризующие привлеченные средства, а именно степень диверсификации депозитных операций;
- показатели прибыльности деятельности Банка.

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

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

- распределений функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- процедуры взаимодействия подразделений, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- порядок рассмотрения разногласий между подразделениями, связанными с принятием и управлением риском ликвидности.
- В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Совет директоров Банка:

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

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

Правление Банка:

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

Председатель Правления Банка:

- организация контроля соблюдения предельных значений, лимитов, источников фондирования при размещении денежных средств.
- организация разработки Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- организация работы Правления по планированию восстановления ликвидности.
- организация работы Банка по выполнению планов восстановления ликвидности.
- организация контроля по выполнению политики и процедур управления ликвидностью.
- разработка мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок СВА по организации управления риском потери ликвидности;
- принятие решений о проведении банковских операций и сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

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

Служба Управления рисками (СУР):

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

<u>Казначейство</u> - внутреннее структурное подразделение, отвечающее за управление краткосрочной и текущей ликвидностью Банка:

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

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

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

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

Π ланово-аналитическое управление (Π AV):

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

Служба внутреннего аудита (СВА):

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

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

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

Руководители структурных подразделений Банка:

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

<u>Комплаенс-Служба:</u>

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

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя

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

Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности.

В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

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

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

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

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

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

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

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

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

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 01.01.2020 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
Наименование показателя	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года		
АКТИВЫ									
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских									
счетах	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	733 300	733 300	733 300	733 300	755 500	733 300	733 300		
прибыль или убыток	0	0	9 774	45 691	95 360	190 653	3 293 170		
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 125 194	3 126 251	3 248 402	3 747 921	4 358 711	5 421 329	9 817 156		
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий									
совокупный доход	40 570	40 570	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805		
Прочие активы	26 155	26 155	26 652	216 076	216 076	216 076	225 363		
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4 145 507	4 146 564	5 819 221	6 544 081	7 204 540	8 362 451	15 870 082		
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	9 572	9 572	10 224	11 498	15 369	29 990	59 726		
Средства клиентов, из них:	3 548 258	3 554 574	4 142 849	5 250 223	6 908 779	7 712 575	8 569 156		
вклады физических лиц	253 983	273 980	416 568	812 008	2 304 073	3 446 685	4 217 598		
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	30 639	33 106	33 106		
Прочие обязательства	46 480	46 480	4 291 318	4 291 357	4 291 357	4 291 357	4 292 461		
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 604 310	3 610 626	8 444 391	9 553 078	11 246 144	12 067 028	12 954 449		
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497		
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
Избыток (дефицит) ликвидности	226 700	221 441	-2 939 667	-3 323 494	-4 356 101	-4 019 074	2 601 136		
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	6.3%	6.1%	-34.8%	-34.8%	-38.7%	-33.3%	20.1%		

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 (H1.4)" формы 0409813 размещена на сайте АО КБ «РУСНАРБАНК» https://rusnarbank.ru/ и в разделе «Раскрытие информации и финансовая отчетность».

Показатель	01.01.2020	01.10.2019
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	8,98%	8,65%
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	13 305 080	13 589 885
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	28 387 012	27 257 824
Основной капитал, тыс. руб.	2 547 993	2 358 640

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

В течение 4 квартала 2019 г. произошло увеличение норматива финансового рычага с 8,65% (на 01.10.2019г.) до 8,98% (на 01.01.2020г.) в связи с увеличением величины основного капитала Банка.

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 привидением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Система оплаты труда в АО КБ «РУСНАРБАНК» пересматривалась в 2019 году; утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников». Изменения обеспечили соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Федерального Закона № 395-1, Инструкции Банка России № 154-И; рекомендациям Письма Банка России № 119-Т, Письма Банка России № 11-Т.

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

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежеквартально. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2019 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

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

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

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

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

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

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

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

Премии по итогам квартала

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

Премии по итогам года

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

Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным

категориям работников

Категориям ра	Должности сотрудников	Виды вознаграждений							
работников		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года						
Работники, пр	Работники, принимающие риски:								
ПР1	• Председатель Правления.	+	+						
	 1-й Заместитель Председателя Правления. 								
ПР2	Прочие члены Правления.	+	+						
ПР3	 Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов. Не являющиеся членами Правления члены КУАП. Начальник Казначейства. Начальник отдела ценных бумаг Казначейства. 	+	+						
Работники, ос	уществляющие управление рисками:								
УP	 Руководитель и сотрудники подразделений Службы внутреннего аудита. Руководитель и сотрудники Комплаенс-службы. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками. 	+	ı						
Остальные сот	грудники Банка	+	_						

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

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

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

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

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

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнеспроцессов, продуктов, услуг;

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

– наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

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

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

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

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за **6** и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
 - факта невыполнения ВПОДК (устанавливается на основании рассмотрения Советом директоров ежегодного отчета Банка о выполнении ВПОДК);
 - существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о размере вознаграждений Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер		награждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
1	2	3	4	5	
1	Фиксированная часть	Количество работников	7	10	
2		Всего вознаграждений, из них:	41 910	13 066	
3		денежные средства, всего, из них:	41 910	13 066	

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

Номер		ознаграждений	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная	Количество работников	0	3
10	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	0	11 288
11		денежные средства, всего, из них:	0	11 288
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений	,	41 910	24 354

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

тыс. руб.

тые. рус.								
Номер	Получатели выплат	Гарантированные		Выплаты при приеме на		Выплаты при увольнении		
		выплаты		работу				
		количество	общая	количество	общая	количество	общая су	има, тыс. руб.
		работников	сумма, тыс.	работников	сумма, тыс.	работников	сумма	из них:
			руб.		руб.		•	максимальная
								сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Члены исполнительных органов	7	41 910	0	0	1	657	657
	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	13 066	0	0	3	600	344

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

тыс. руб.

						тыс. руб.
Номер		Невыплаченные отсроченные		Изменение суммы отсроченных		Общая сумма
вознаграждений		(рассроченные) и удержанные		(рассроченных) и удержанных		выплаченных в
		вознаграждения		вознаграждений за	D	
		общая сумма	из них: в	в результате	в результате	периоде
	1		результате	прямых	косвенных	отсроченных
			прямых и	корректировок	корректировок	(рассроченных)
			косвенных			вознаграждений
			корректировок			
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2017942	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 357	0	0	0	0
2.1	денежные средства	1 357	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
	Итого вознаграждений	1 357	0	0	0	0

Председатель Правления АО КБ «РУСНАРБАНК»



А.В. Синицын

8 мая 2020 года