

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО КБ «РУСНАРБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2020**

**Оглавление**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                      |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3  |
| РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ .....                                                                                                                                                                                                                                                           | 3  |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....                                                                                                                                                                                                                | 3  |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками .....                                                                                                                                                                                                                             | 7  |
| Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы .....                                                                                                                | 7  |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора ..... | 10 |
| Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы).....                                    | 15 |
| Раздел IV. Кредитный риск .....                                                                                                                                                                                                                                                      | 15 |
| Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации .....                                                                                                                                                                                                    | 15 |
| Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....                                                                                                                                                                                                                                      | 21 |
| Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....                                                                                                                                                                                                         | 22 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента .....                                                                                                                                                                                                                                           | 29 |
| Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) .....                                                                                                                                                                    | 29 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации.....                                                                                                                                                                                                                                                  | 37 |
| Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)....                                                                                                                                                                              | 37 |
| Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации .....                                                                                                                                                               | 37 |
| Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....                                                                                                                                                                                            | 37 |
| Раздел VII. Рыночный риск .....                                                                                                                                                                                                                                                      | 37 |
| Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы) .....                                                                                                                                                                                | 37 |
| Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей .....                                                                                                                               | 37 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....                                                                                                                                                                                                                         | 39 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....                                                                                                                                                                                                         | 39 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....                                                                                                                                                                                                                              | 40 |
| Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....                                                                                                                                                                                                                         | 40 |
| Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....                                                                                                                                                                                                                      | 40 |
| Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....                                                                                                                                                                          | 40 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) .....                                                                                                                                                                                 | 40 |
| Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....                                                                                                                                                                                       | 40 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на **1 июля 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](http://www.rusnarbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата раскрытия – 24 августа 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.

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                         |             |                                  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)         |             |                                  |
|----------|------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|
|          | Наименование статьи                                                          | №<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя                                                 | №<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату |
| 1.       | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26      | 757 525                          | X                                                                          | X           | X                                |
| 1.1.     | отнесенные в базовый капитал                                                 | X           | 756 025                          | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1           | 756 025                          |
| 1.2.     | отнесенные в добавочный капитал                                              | X           | 0                                | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход»                     | 31          | 0                                |

| № п/п  | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                            |          |                         | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                                                                                                 |          |                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------|
|        | Наименование статьи                                                                                                                                                             | № строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя                                                                                                                                            | № строки | Данные на отчетную дату |
| 1.3.   | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                             | X        | 0                       | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                                                                                                         | 46       | 400 000                 |
| 2.     | “Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости”, “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, всего, в том числе: | 16, 17   | 8 660 087               | 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       | 400 000                 |
| 3.     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:                                                                                           | 11       | 261 792                 | X                                                                                                                                                                  | X        | X                       |
| 3.1    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                                                                               | X        | 91 144                  | 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        | 91 144                  |
| 4.     | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:                                                                                                                               | 10       | 4 492                   | 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       | 371                     | 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                       |

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |                                  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                                                       |             |                                  |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|
|          | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | №<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя                                                                                               | №<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату |
| 6        | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 25          | 0                                | X                                                                                                                        | X           | X                                |
| 6.1      | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X           | 0                                | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                    | 16          | 0                                |
| 6.2      | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X           | 0                                | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41      | 0                                |
| 6.3      | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | X           | 0                                | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                            | 52          | 0                                |
| 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  | 9 805 988                        | 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                                                                   | 54          | 0                                |

| №<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                        |             |                                  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1 формы 0409808)                                |             |                                  |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|
|          | Наименование статьи                                                         | №<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя                                                                        | №<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату |
|          |                                                                             |             |                                  | капитала финансовых<br>организаций"                                                               |             |                                  |
| 7.6      | существенные вложения в<br>дополнительный капитал<br>финансовых организаций | X           | 0                                | "Существенные вложения<br>в инструменты<br>дополнительного<br>капитала финансовых<br>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**

**Не применимо.**

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

Таблица 1.3

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

**Не применимо.**

**Пояснительная информация к данным таблицы 1.1**

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

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

- норматив достаточности базового капитала (H1.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (H1.2) – 6%
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) - 8%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным уровням.

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

| № п/п | Показатель                     | 01.07.2020 | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|-------|--------------------------------|------------|------------|------------|
| 1     | Основной капитал               | 2 546 264  | 2 538 638  | 2 547 993  |
| 2     | Собственные средства (капитал) | 2 946 264  | 2 963 638  | 2 997 993  |
| 3     | Соотношение (стр. 1/стр.2), %  | 86,42%     | 85,66%     | 84,99%     |

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.04.2020г и на 01.07.2020г.

*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 строки                                                                                          | Наименование страны              | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                     | 2                                | 3                                              | 4                                                                                            |
| 1                                                                                                     | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ             | 0                                              | 14 876 840                                                                                   |
| 2                                                                                                     | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0                                              | 360                                                                                          |
| 3                                                                                                     | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ              | 0                                              | 250                                                                                          |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам |                                  |                                                | 14 877 450                                                                                   |

*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 «Основные показатели деятельности кредитной организации»**

Нормативы ограничивающие отдельные виды рисков, рассчитываются в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России №199-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:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) увеличился с до 12,26% до 17,41%. Основная причина - снижение активов и величины условных обязательств кредитного характера, входящих в расчет нормативов достаточности капитала.

- нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) возрос до 15,04% на 01.07.2020 (на 01.04.2020 – 10,5%).

#### **1.2. Информация о системе управления рисками**

Данная информация подлежит ежегодному раскрытию.

**Таблица 2.1**

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

**тыс. руб.**

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                      | Требования (обязательства),<br>взвешенные по уровню риска |                         | Минимальный<br>размер капитала,<br>необходимый для<br>покрытия рисков |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                              | данные на<br>01.07.2020                                   | данные на<br>01.04.2020 | данные на<br>отчетную дату                                            |
| 1     | 2                                                                                                                                                            | 3                                                         | 4                       | 5                                                                     |
| 1     | Кредитный риск (за исключением<br>кредитного риска контрагента), всего,<br>в том числе:                                                                      | 14 911 855                                                | 22 165 015              | 1 342 553                                                             |
| 2     | при применении стандартизированного<br>подхода                                                                                                               | 14 911 855                                                | 22 165 015              | 1 342 553                                                             |
| 3     | при применении базового ПБР                                                                                                                                  | Не применимо                                              | Не применимо            |                                                                       |
| 4     | при применении подхода на основе<br>взвешивания по уровню риска по<br>требованиям по специализированному<br>кредитованию и вложениям в доли<br>участия (ПБР) | Не применимо                                              | Не применимо            |                                                                       |
| 5     | при применении продвинутого ПБР                                                                                                                              | Не применимо                                              | Не применимо            |                                                                       |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего,<br>в том числе:                                                                                                           | 5 396                                                     | 5 853                   | 486                                                                   |
| 7     | при применении стандартизированного<br>подхода                                                                                                               | 5 396                                                     | 5 853                   | 486                                                                   |

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                          | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                      | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                                                                  | данные на 01.07.2020                                   | данные на 01.04.2020 | данные на отчетную дату                                      |
| 8     | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                                                                         | Не применимо                                           | Не применимо         |                                                              |
| 9     | при применении иных подходов                                                                                                                                                                                                                     | Не применимо                                           | Не применимо         |                                                              |
| 10    | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ                                                                                                                  | Не применимо                                           | Не применимо         |                                                              |
| 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                    |                                                              |
| 12    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход                                                                                                                                                                             | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 13    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход                                                                                                                                                                            | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 14    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход                                                                                                                                                                            | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 15    | Риск расчетов                                                                                                                                                                                                                                    | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 16    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:                                                                                                                                                | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 17    | при применении ПВР, основанного на рейтингах                                                                                                                                                                                                     | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 18    | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, 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                                                            |

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                          | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                      | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                  | данные на 01.07.2020                                   | данные на 01.04.2020 | данные на отчетную дату                                      |
| 23    | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель                                                              | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 24    | Операционный риск                                                                                                                                                | 2 010 400                                              | 2 010 400            | 180 936                                                      |
| 25    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | 0                                                      | 0                    | 0                                                            |
| 26    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | Не применимо                                           | Не применимо         | 0                                                            |
| 27    | <b>Итого</b><br>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26))                                                                 | <b>16 927 651</b>                                      | <b>24 181 268</b>    | <b>1 523 489</b>                                             |

Для целей определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 настоящей Таблицы), применяется значение достаточности капитала (Н1.0), отличное от 8,0%, предусмотренное Инструкцией Банка России №199-И. Применяемое значение составляет 9,0%. Данная величина утверждена Советом директоров Банка, как плановая достаточность капитала в целях ВПОДК на 2020 г.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2020г. составил 16 927 651 тыс. руб., на 01.04.2020г. - 24 181 268 тыс. руб. Объем требований снизился на 30% за счет уменьшения активов, подверженных кредитному риску. Рыночный риск на 01.07.2020г. 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.

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий**

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

## Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

На 01.07.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя                                                      | Балансовая стоимость обремененных активов |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов |                                                                              |
|-------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                              | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | 2                                                                            | 3                                         | 4                                                 | 5                                           | 6                                                                            |
| 1     | Всего активов, в том числе:                                                  | 513 805                                   |                                                   | 11 749 248                                  | 1 059 070                                                                    |
| 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:                                  | 513 805                                   | 0                                                 | 1 572 875                                   | 1 059 070                                                                    |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                   | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 513 805                                   | 0                                                 | 1 572 875                                   | 1                                                                            |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                         | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |

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

| Номер | Наименование показателя                                                          | Балансовая стоимость обремененных активов |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов |                                                                              |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                  | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0                                         | 0                                                 | 256 193                                     | 0                                                                            |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 0                                         | 0                                                 | 1 666 666                                   | 0                                                                            |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0                                         | 0                                                 | 1 853 712                                   | 0                                                                            |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | 0                                         | 0                                                 | 3 986 618                                   | 0                                                                            |
| 8     | Основные средства                                                                | 0                                         | 0                                                 | 264 075                                     | 0                                                                            |
| 9     | Прочие активы                                                                    | 0                                         | 0                                                 | 693 155                                     | 0                                                                            |

**На 01.04.2020**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя                                 | Балансовая стоимость обремененных активов |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов |                                                                              |
|-------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                         | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | 2                                                       | 3                                         | 4                                                 | 5                                           | 6                                                                            |
| 1     | Всего активов, в том числе:                             | 674 738                                   | 0                                                 | 11 434 430                                  | 907 642                                                                      |
| 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:             | 674 738                                   | 0                                                 | 907 642                                     | 907 642                                                                      |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:              | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности        | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |

| Номер | Наименование показателя                                                          | Балансовая стоимость обремененных активов |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов |                                                                              |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                  | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0                                         | 0                                                 | 317 197                                     | 0                                                                            |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 0                                         | 0                                                 | 1 640 099                                   | 0                                                                            |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0                                         | 0                                                 | 1 719 706                                   | 0                                                                            |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | 0                                         | 0                                                 | 4 157 719                                   | 0                                                                            |
| 8     | Основные средства                                                                | 0                                         | 0                                                 | 272 793                                     | 0                                                                            |
| 9     | Прочие активы                                                                    | 0                                         | 0                                                 | 339 051                                     | 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 2,8% по сравнению с данными на 01.04.2020. Величина обремененных активов уменьшилась на 23,9%. В свою очередь величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, в отчетном периоде увеличилась на 16,7%.

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

Таблица 3.4

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| №   | Наименование показателя                                                  | Данные на 01.07.2020 | Данные на 01.04.2020 |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1   | 2                                                                        | 3                    | 4                    |
| 1   | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             | 1                    | 160 451              |
| 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                    | 0                    |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 0                    | 0                    |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                    | 0                    |
| 4   | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 14 802               | 18 242               |
| 4.1 | банков - нерезидентов                                                    | 0                    | 0                    |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 0                    | 2 850                |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов                                            | 14 802               | 15 392               |

## Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

За отчетный период средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах снизились с 160 451 тыс. руб. до 1 тыс. руб. Средства нерезидентов снизились с 18 242 тыс. руб. до 14 802 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, характеризующиеся 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.

| Номер строки                                                                                          | Наименование страны              | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                     | 2                                | 3                                              | 4                                                                                            |
| 1                                                                                                     | РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ             | 0                                              | 14 876 840                                                                                   |
| 2                                                                                                     | ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ | 0                                              | 360                                                                                          |
| 3                                                                                                     | КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ              | 0                                              | 250                                                                                          |
| Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам |                                  |                                                | 14 877 450                                                                                   |

## Раздел IV. Кредитный риск

### Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1     | 2                       | 3                                                                                         | 4                                                                                           | 5                                                                                            | 6                                                                                              | 7                           | 8                                   |
| 1     | Кредиты                 | Не применимо                                                                              | 305 723                                                                                     | Не применимо                                                                                 | 6 208 079                                                                                      | 291 652                     | 6 222 150                           |
| 2     | Долговые ценные бумаги  | Не применимо                                                                              | 0                                                                                           | Не применимо                                                                                 | 26 257                                                                                         | 0                           | 26 257                              |
| 3     | Внебалансовые позиции   | Не применимо                                                                              | 0                                                                                           | Не применимо                                                                                 | 19 101 741                                                                                     | 231 734                     | 18 870 007                          |
| 4     | Итого                   | х                                                                                         | 305 723                                                                                     | х                                                                                            | 25 336 083                                                                                     | 523 393                     | 25 118 422                          |

На 01.01.2020

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|-------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1     | 2                       | 3                                                                                         | 4                                                                                           | 5                                                                                            | 6                                                                                              | 7                           | 8                                   |
| 1     | Кредиты                 | Не применимо                                                                              | 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     | <b>Итого</b>            | <b>х</b>                                                                                  | <b>200 837</b>                                                                              | <b>х</b>                                                                                     | <b>28 370 927</b>                                                                              | <b>342 834</b>              | <b>28 228 930</b>                   |

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

тыс. руб.

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

| Номер | Наименование показателя                                     | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери        |                                                  |       |
|-------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|
|       |                                                             |                                   |                                     | в соответствии с Положением Банка России N 611-П | в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У | итого |
| 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.

На 01.07.2020

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                             |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|
|       |                                                                                                                                        |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |           |
|       |                                                                                                                                        |                             | процент                                                                                               | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | Процент                                   | тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                      | 3                           | 4                                                                                                     | 5         | 6                                 | 7         | 8                                         | 9         |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 380 046                     | 9.11%                                                                                                 | 34 621    | 0.02%                             | 70        | -9%                                       | -34 551   |
| 1.1   | ссуды                                                                                                                                  | 380 046                     | 9.11%                                                                                                 | 34 621    | 0.02%                             | 70        | -9%                                       | -34 551   |
| 2     | Реструктурированные ссуды                                                                                                              | 1 076 157                   | 5.91%                                                                                                 | 63 599    | 0.56%                             | 5 982     | -5.35%                                    | -57 617   |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                   | 274 185                     | 6.84%                                                                                                 | 18 747    | 0.73%                             | 1 990     | -6.11%                                    | -16 757   |

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

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                             |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|
|       |                                                                                                                                                          |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |           |
|       |                                                                                                                                                          |                             | процент                                                                                               | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | Процент                                   | тыс. руб. |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 56 376                      | 6.36%                                                                                                 | 3 587     | 0.38%                             | 212       | -5.99%                                    | -3 374    |
| 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 | 0                           | 0.00%                                                                                                 | 0         | 0.00%                             | 0         | 0.00%                                     | 0         |

На 01.04.2020

на 01.04.2020

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                             |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|
|       |                                                                                                                                                          |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |           |
|       |                                                                                                                                                          |                             | процент                                                                                               | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | Процент                                   | тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                                        | 3                           | 4                                                                                                     | 5         | 6                                 | 7         | 8                                         | 9         |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 375 619                     | 10.47%                                                                                                | 39 338    | 0.00%                             | 0         | -10%                                      | -39 338   |
| 1.1   | ссуды                                                                                                                                                    | 375 619                     | 10.47%                                                                                                | 39 338    | 0.00%                             | 0         | -10%                                      | -39 338   |
| 2     | Реструктурированные ссуды                                                                                                                                | 37 000                      | 0.00%                                                                                                 | 0         | 0.00%                             | 0         | 0.00%                                     | 0         |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                                     | 123 860                     | 16.06%                                                                                                | 19 896    | 0.93%                             | 1 154     | -15.13%                                   | -18 743   |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 56 772                      | 6.63%                                                                                                 | 3 764     | 0.38%                             | 215       | -0.06%                                    | -3 549    |
| 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:

- незначительное увеличение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности с 375 619 тыс. руб. до 380 046 тыс. руб. (+1,17%);
- увеличение объема реструктурированных ссуд с 37 000 тыс. руб. до 1 076 157 тыс. руб.;
- увеличение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 123 860 тыс. руб. до 274 185 тыс. руб. (+121,37%);
- незначительное уменьшение размера ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков с 56 772 тыс. руб. до 56 376 тыс. руб. (- 0,7%).

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020

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)                                                                                                                                                            | 200 837                                                            |
| 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)                                                                                                                                                                      | 107 992                                                            |
| 3     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней) | 2 832                                                              |
| 4     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0                                                                  |
| 5     | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -273                                                               |
| 6     | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)                                                                                                                                            | 305 723                                                            |

На 01.01.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Балансовая стоимость<br>ссудной задолженности и<br>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 ± ст. 5)                                                                                                                                            | 200 837                                                                  |

За отчетный период произошло увеличение ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, с 200 837 тыс. руб. до 305 723 тыс. руб. (+52,2%), главным образом за счет признания в отчетном периоде ссудной задолженности дефолтной в размере 107 922 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.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

#### Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

тыс. руб.

На 01.07.2020

| Номер | Наименование статьи                                                 | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ |                                |
|-------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|       |                                                                     |                                                          | всего                                                  | в том числе обеспеченная часть | всего                                                                          | в том числе обеспеченная часть | всего                                                                  | в том числе обеспеченная часть |
| 1     | 2                                                                   | 3                                                        | 4                                                      | 5                              | 6                                                                              | 7                              | 8                                                                      | 9                              |
| 1     | Кредиты                                                             | 685 274                                                  | 5 536 877                                              | 5 341 170                      | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |
| 2     | Долговые ценные бумаги                                              | 26 257                                                   | 0                                                      | 0                              | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |
| 3     | Всего, из них                                                       | 711 531                                                  | 5 536 877                                              | 5 341 170                      | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |
| 4     | Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней) | 167                                                      | 86 138                                                 | 86 138                         | 0                                                                              | 0                              | 0                                                                      | 0                              |

На 01.01.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи                                                 | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями |                                | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ |                                |
|-------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|       |                                                                     |                                                          | всего                                                  | в том числе обеспеченная часть | всего                                                                          | в том числе обеспеченная часть | всего                                                                  | в том числе обеспеченная часть |
| 1     | 2                                                                   | 3                                                        | 4                                                      | 5                              | 6                                                                              | 7                              | 8                                                                      | 9                              |
| 1     | Кредиты                                                             | 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                              |

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

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020

| на 01.07.2020 |                                                                                                   |                                                                                           |               |                                                                                          |               |                                                                   |                                                                                                                 |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Номер         | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)                                         | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.                                  |               |                                                                                          |               | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|               |                                                                                                   | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска |               | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска |               |                                                                   |                                                                                                                 |
|               |                                                                                                   | балансовая                                                                                | внебалансовая | балансовая                                                                               | внебалансовая |                                                                   |                                                                                                                 |
| 1             | 2                                                                                                 | 3                                                                                         | 4             | 5                                                                                        | 6             | 7                                                                 | 8                                                                                                               |
| 1             | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран         | 613 518                                                                                   | 0             | 613 518                                                                                  | 0             | 9 151                                                             | 1.5%                                                                                                            |
| 2             | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации                        | 0                                                                                         | 0             | 0                                                                                        | 0             | 0                                                                 | 0.0%                                                                                                            |
| 3             | Банки развития                                                                                    | 0                                                                                         | 0             | 0                                                                                        | 0             | 0                                                                 | 0.0%                                                                                                            |
| 4             | Кредитные организации (кроме банков развития)                                                     | 192 317                                                                                   | 0             | 192 317                                                                                  | 0             | 38 463                                                            | 20.0%                                                                                                           |
| 5             | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 351 832                                                                                   | 0             | 351 832                                                                                  | 0             | 17 591                                                            | 5.0%                                                                                                            |
| 6             | Юридические лица                                                                                  | 347 575                                                                                   | 1 553 060     | 347 575                                                                                  | 772 817       | 1 120 392                                                         | 100.0%                                                                                                          |
| 7             | Розничные заемщики (контрагенты)                                                                  | 3 827 679                                                                                 | 17 317 092    | 3 827 679                                                                                | 8 562 510     | 11 502 232                                                        | 92.8%                                                                                                           |
| 8             | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью                                      | 948 177                                                                                   | 0             | 948 177                                                                                  | 0             | 978 921                                                           | 103.2%                                                                                                          |
| 9             | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью                               | 1 089 348                                                                                 | 0             | 1 089 348                                                                                | 0             | 1 038 678                                                         | 95.3%                                                                                                           |
| 10            | Вложения в акции                                                                                  | 0                                                                                         | 0             | 0                                                                                        | 0             | 0                                                                 | 0.0%                                                                                                            |
| 11            | Просроченные требования (обязательства)                                                           | 0                                                                                         | 0             | 0                                                                                        | 0             | 0                                                                 | 0.0%                                                                                                            |
| 12            | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска                                     | 4 121                                                                                     | 0             | 4 121                                                                                    | 0             | 10 303                                                            | 250.0%                                                                                                          |
| 13            | Прочие                                                                                            | 200 583                                                                                   | 0             | 200 583                                                                                  | 0             | 201 520                                                           | 100.5%                                                                                                          |
| 14            | Всего                                                                                             | 7 575 152                                                                                 | 18 870 152    | 7 575 152                                                                                | 9 335 327     | 14 917 251                                                        | 88.2%                                                                                                           |

На 01.01.2020

| Ном<br>ер | Наименование портфеля<br>кредитных требований<br>(обязательств)                                            | Стоимость кредитных требований (обязательств),<br>тыс. руб.                                           |                   |                                                                                                      |                   | Требования<br>(обязательст<br>ва),<br>взвешенные<br>по уровню<br>риска, тыс.<br>руб. | Коэффициент<br>концентрации<br>(удельный<br>вес)<br>кредитного<br>риска в<br>разрезе<br>портфелей<br>требований<br>(обязательств)<br>, процент |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |                                                                                                            | без учета применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов снижения<br>кредитного риска |                   | с учетом применения<br>конверсионного<br>коэффициента и<br>инструментов снижения<br>кредитного риска |                   |                                                                                      |                                                                                                                                                |
|           |                                                                                                            | балансовая                                                                                            | внебалансов<br>ая | балансовая                                                                                           | внебалансо<br>вая |                                                                                      |                                                                                                                                                |
| 1         | 2                                                                                                          | 3                                                                                                     | 4                 | 5                                                                                                    | 6                 | 7                                                                                    | 8                                                                                                                                              |
| 1         | Центральные банки или<br>правительства стран, в том<br>числе обеспеченные<br>гарантиями этих стран         | 1 549 307                                                                                             | 0                 | 1 549 307                                                                                            | 0                 | 0                                                                                    | 1566%                                                                                                                                          |
| 2         | Субъекты Российской<br>Федерации, муниципальные<br>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<br>банков развития)                                                           | 217 377                                                                                               | 0                 | 217 083                                                                                              | 0                 | 189 490                                                                              | 11174%                                                                                                                                         |
| 5         | Профессиональные участники<br>рынка ценных бумаг,<br>осуществляющие брокерскую и<br>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<br>(контрагенты)                                                                        | 4 147 690                                                                                             | 17 016 684        | 4 132 152                                                                                            | 17 018 586        | 20 776 851                                                                           | 115%                                                                                                                                           |
| 8         | Требования (обязательства),<br>обеспеченные жилой<br>недвижимостью                                         | 1 259 740                                                                                             | 0                 | 1 259 740                                                                                            | 0                 | 1 296 419                                                                            | 1925%                                                                                                                                          |
| 9         | Требования (обязательства),<br>обеспеченные коммерческой<br>недвижимостью                                  | 994 459                                                                                               | 0                 | 988 039                                                                                              | 0                 | 1 014 598                                                                            | 2455%                                                                                                                                          |
| 10        | Вложения в акции                                                                                           | 0                                                                                                     | 0                 | 0                                                                                                    | 0                 | 0                                                                                    | 0%                                                                                                                                             |
| 11        | Просроченные требования<br>(обязательства)                                                                 | 0                                                                                                     | 0                 | 0                                                                                                    | 0                 | 0                                                                                    | 0%                                                                                                                                             |
| 12        | Требования (обязательства) с<br>повышенными<br>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%                                                                                                                                            |

За отчетный период произошло снижение требований, взвешенных по уровню риска с 24 256 147 тыс. руб. (на 01.01.2020г.) до 14 917 251 тыс. руб., в связи с переходом Банка на финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала (Инструкция № 199-И).

Таблица 4.5

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020

тыс. руб.

| Ном<br>ер | Наименование<br>портфеля кредитных<br>требований<br>(обязательств)                                                  | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |         |     |     |     |     |           |      |      |      |         |        |       |         |          |      |           |         |           |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------|-----|-----|-----|-----|-----------|------|------|------|---------|--------|-------|---------|----------|------|-----------|---------|-----------|
|           |                                                                                                                     | из них с коэффициентом риска:                            |         |     |     |     |     |           |      |      |      |         |        |       |         |          |      |           |         |           |
|           |                                                                                                                     | 0%                                                       | 20%     | 35% | 50% | 70% | 75% | 100%      | 110% | 130% | 140% | 150%    | 170%   | 200%  | 250%    | 300<br>% | 600% | 1250<br>% | прочие  |           |
| 1         | 2                                                                                                                   | 3                                                        | 4       | 5   | 6   | 7   | 8   | 9         | 10   | 11   | 12   | 13      | 14     | 15    | 16      | 17       | 18   | 19        | 20      | 21        |
| 1         | Центральные банки<br>или правительства<br>стран, в том числе<br>обеспеченные<br>гарантиями этих стран               | 0                                                        | 613 518 | 0   | 0   | 0   | 0   | 0         | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0     | 0       | 0        | 0    | 0         | 0       | 613 518   |
| 2         | Субъекты Российской<br>Федерации,<br>муниципальные<br>образования, иные<br>организации                              | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 0         | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0     | 0       | 0        | 0    | 0         | 0       | 0         |
| 3         | Банки развития                                                                                                      | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 0         | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0     | 0       | 0        | 0    | 0         | 0       | 0         |
| 4         | Кредитные<br>организации (кроме<br>банков развития)                                                                 | 0                                                        | 192 317 | 0   | 0   | 0   | 0   | 0         | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0     | 0       | 0        | 0    | 0         | 0       | 192 317   |
| 5         | Профессиональные<br>участники рынка<br>ценных бумаг,<br>осуществляющие<br>брокерскую и<br>дилерскую<br>деятельность | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 0         | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0     | 0       | 0        | 0    | 0         | 351 832 | 351 832   |
| 6         | Юридические лица                                                                                                    | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 347 575   | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0     | 0       | 0        | 0    | 0         | 0       | 347 575   |
| 7         | Розничные заемщики<br>(контрагенты)                                                                                 | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0   | 3 388 028 | 0    | 0    | 0    | 135 229 | 24 128 | 8 531 | 166 684 | 0        | 0    | 0         | 105 080 | 3 827 679 |

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

| Ном<br>ер | Наименование<br>портфеля кредитных<br>требований<br>(обязательств)              | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |         |     |     |     |         |           |      |      |      |         |        |        |         |      |          |           |           |            |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------|-----|-----|-----|---------|-----------|------|------|------|---------|--------|--------|---------|------|----------|-----------|-----------|------------|
|           |                                                                                 | из них с коэффициентом риска:                            |         |     |     |     |         |           |      |      |      |         |        |        |         |      |          |           |           |            |
|           |                                                                                 | 0%                                                       | 20%     | 35% | 50% | 70% | 75%     | 100%      | 110% | 130% | 140% | 150%    | 170%   | 200%   | 250%    | 300% | 600<br>% | 1250<br>% | прочие    | всего      |
| 8         | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные жилой<br>недвижимостью           | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0       | 814 468   | 0    | 0    | 0    | 71 093  | 0      | 3 991  | 0       | 0    | 0        | 0         | 58 626    | 948 177    |
| 9         | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные<br>коммерческой<br>недвижимостью | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0       | 666 795   | 0    | 0    | 0    | 19 558  | 0      | 0      | 0       | 0    | 0        | 0         | 402 995   | 1 089 348  |
| 10        | Вложения в акции                                                                | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0       | 0         | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0      | 0       | 0    | 0        | 0         | 0         | 0          |
| 11        | Просроченные<br>требования<br>(обязательства)                                   | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0       | 772 817   | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0      | 0       | 0    | 0        | 0         | 0         | 772 817    |
| 12        | Требования<br>(обязательства) с<br>повышенными<br>коэффициентами<br>риска       | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 210 340 | 7 025     | 0    | 0    | 0    | 0       | 0      | 0      | 4 121   | 0    | 0        | 0         | 8 345 145 | 8 566 631  |
| 13        | Прочие                                                                          | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0       | 193 005   | 0    | 0    | 0    | 3 536   | 0      | 0      | 0       | 0    | 0        | 0         | 4 042     | 200 583    |
| 14        | Всего                                                                           | 0                                                        | 805 835 | 0   | 0   | 0   | 210 340 | 6 189 714 | 0    | 0    | 0    | 229 416 | 24 128 | 12 522 | 170 805 | 0    | 0        | 0         | 9 267 720 | 16 910 479 |

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

**На 01.01.2020**

**тыс. руб.**

| Номер | Наименование<br>портфеля кредитных<br>требований<br>(обязательств)                                                  | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |         |     |     |     |         |            |      |      |      |        |      |      |      |      |      |           |        |        | всего      |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------|-----|-----|-----|---------|------------|------|------|------|--------|------|------|------|------|------|-----------|--------|--------|------------|
|       |                                                                                                                     | из них с коэффициентом риска:                            |         |     |     |     |         |            |      |      |      |        |      |      |      |      |      |           |        |        |            |
|       |                                                                                                                     | 0%                                                       | 20%     | 35% | 50% | 70% | 75%     | 100%       | 110% | 130% | 140% | 150%   | 170% | 200% | 250% | 300% | 600% | 1250<br>% | прочие |        |            |
| 1     | 2                                                                                                                   | 3                                                        | 4       | 5   | 6   | 7   | 8       | 9          | 10   | 11   | 12   | 13     | 14   | 15   | 16   | 17   | 18   | 19        | 20     | 21     |            |
| 1     | Центральные банки<br>или правительства<br>стран, в том числе<br>обеспеченные<br>гарантиями этих стран               | 1 549 307                                                | 0       | 0   | 0   | 0   | 0       | 0          | 0    | 0    | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0         | 0      | 0      | 1 549 307  |
| 2     | Субъекты Российской<br>Федерации,<br>муниципальные<br>образования, иные<br>организации                              | 1 580 805                                                | 0       | 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      | 0          |
| 4     | Кредитные<br>организации (кроме<br>банков развития)                                                                 | 0                                                        | 33 915  | 0   | 923 | 0   | 0       | 182 245    | 0    | 0    | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0         | 0      | 0      | 217 083    |
| 5     | Профессиональные<br>участники рынка<br>ценных бумаг,<br>осуществляющие<br>брокерскую и<br>дилерскую<br>деятельность | 0                                                        | 0       | 0   | 0   | 0   | 0       | 0          | 0    | 0    | 0    | 0      | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    | 0         | 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      | 0      | 727 650    |
| 7     | Розничные заемщики<br>(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      | 0      | 21 150 737 |

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

| Ном<br>ер | Наименование<br>портфеля кредитных<br>требований<br>(обязательств)              | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) |         |     |       |     |         |            |      |      |      |         |      |      |        |      |          |        |         |            |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------|-----|-------|-----|---------|------------|------|------|------|---------|------|------|--------|------|----------|--------|---------|------------|
|           |                                                                                 | из них с коэффициентом риска:                            |         |     |       |     |         |            |      |      |      |         |      |      |        |      |          | прочие | всего   |            |
|           |                                                                                 | 0%                                                       | 20%     | 35% | 50%   | 70% | 75%     | 100%       | 110% | 130% | 140% | 150%    | 170% | 200% | 250%   | 300% | 600<br>% |        |         | 1250<br>%  |
| 8         | Требования<br>(обязательства),<br>обеспеченные жилой<br>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<br>(обязательства),<br>обеспеченные<br>коммерческой<br>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<br>требования<br>(обязательства)                                   | 0                                                        | 0       | 0   | 0     | 0   | 0       | 0          | 0    | 0    | 0    | 0       | 0    | 0    | 0      | 0    | 0        | 0      | 0       | 0          |
| 12        | Требования<br>(обязательства) с<br>повышенными<br>коэффициентами<br>риска       | 0                                                        | 0       | 0   | 0     | 0   | 0       | 0          | 0    | 0    | 0    | 12 487  | 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 |

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

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

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Таблица 5.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование подхода                                                                                                                                        | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                           | 3                      | 4                            | 5                                                  | 6                                                                  | 7                                                                                     | 8                                                                 |
| 1     | Стандартизированный подход (для ПФИ)                                                                                                                        | Не применимо           | Не применимо                 | X                                                  | 1.4                                                                | Не применимо                                                                          | Не применимо                                                      |
| 2     | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)                                                  | X                      | X                            | -                                                  | -                                                                  | -                                                                                     | -                                                                 |
| 3     | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)    | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  | 107 929                                                                               | 5 396                                                             |
| 4     | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  | -                                                                                     | -                                                                 |
| 5     | Стоимость под риском (VaR) (для операций                                                                                                                    | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  | -                                                                                     | -                                                                 |

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

|   |                                                |   |   |   |   |   |   |
|---|------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|
|   | финансирования, обеспеченных ценными бумагами) |   |   |   |   |   |   |
| 6 | Итого                                          | X | X | X | X | X | 0 |

**На 01.01.2020**
**тыс. руб.**

| Номер | Наименование подхода                                                                                                                                        | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                                                                                                                                                           | 3                      | 4                            | 5                                                  | 6                                                                  | 7                                                                                     | 8                                                                 |
| 1     | Стандартизированный подход (для ПФИ)                                                                                                                        | Не применимо           | Не применимо                 | X                                                  | 1.4                                                                | Не применимо                                                                          | Не применимо                                                      |
| 2     | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)                                                  | X                      | X                            | -                                                  | -                                                                  | -                                                                                     | -                                                                 |
| 3     | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)    | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  | 102 993                                                                               | 5 150                                                             |
| 4     | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  | -                                                                                     | -                                                                 |
| 5     | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)                                                                     | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  | -                                                                                     | -                                                                 |
| 6     | Итого                                                                                                                                                       | X                      | X                            | X                                                  | X                                                                  | X                                                                                     | 5 150                                                             |

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 01.07.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфелей<br>(видов контрагентов)                                                    | Величина, подверженная кредитному риску контрагента |          |          |          |          |          |                |                |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------------|
|       |                                                                                                   | из них с коэффициентом риска:                       |          |          |          |          |          |                | всего          |
|       |                                                                                                   | 0%                                                  | 20%      | 50%      | 100%     | 130%     | 150%     | прочие         |                |
| 1     | 2                                                                                                 | 3                                                   | 4        | 5        | 6        | 7        | 8        | 9              | 10             |
| 1     | Центральные банки или правительства стран                                                         | 0                                                   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0              | 0              |
| 2     | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования                                          | 0                                                   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0              | 0              |
| 3     | Банки развития                                                                                    | 0                                                   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0              | 0              |
| 4     | Кредитные организации (кроме банков развития)                                                     | 0                                                   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0              | 0              |
| 5     | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0                                                   | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 107 929        | 107 929        |
| 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     | <b>Итого</b>                                                                                      | <b>0</b>                                            | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>107 929</b> | <b>107 929</b> |

На 01.01.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфелей<br>(видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента |     |     |      |      |      |        |       |
|-------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----|-----|------|------|------|--------|-------|
|       |                                                | из них с коэффициентом риска:                       |     |     |      |      |      |        | всего |
|       |                                                | 0%                                                  | 20% | 50% | 100% | 130% | 150% | прочие |       |
| 1     | 2                                              | 3                                                   | 4   | 5   | 6    | 7    | 8    | 9      | 10    |
| 1     | Центральные банки или правительства стран      | 0                                                   | 0   | 0   | 0    | 0    | 0    | 0      | 0     |

|   |                                                                                                   |   |   |   |   |   |   |         |         |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---------|---------|
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования                                          | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0       |
| 3 | Банки развития                                                                                    | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0       |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития)                                                     | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 0       |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 |

Таблица 5.4

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований  
и величин вероятности дефолта**

Не применимо.

Таблица 5.5

**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи                                            | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ |                 |                 |                 | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами |                 |
|-------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|       |                                                                | полученное                                                        |                 | предоставленное |                 | полученное                                                                                                  | предоставленное |
|       |                                                                | обособленное                                                      | не обособленное | обособленное    | не обособленное |                                                                                                             |                 |
| 1     | 2                                                              | 3                                                                 | 4               | 5               | 6               | 7                                                                                                           | 8               |
| 1     | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге | 0                                                                 | 0               | 0               | 0               | 0                                                                                                           | 0               |
| 2     | Золото в слитках                                               | 0                                                                 | 0               | 0               | 0               | 0                                                                                                           | 0               |

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

|   |                                                                                                          |          |          |          |          |                  |                  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|------------------|------------------|
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации                                                              | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                | 1 541 414        |
| 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        | 2 644 296        | 0                |
| 7 | Акции                                                                                                    | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                | 0                |
| 8 | Прочее обеспечение                                                                                       | 0        | 0        | 0        | 0        | 0                | 0                |
| 9 | <b>Итого</b>                                                                                             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>2 644 296</b> | <b>1 541 414</b> |

**На 01.01.2020**
**тыс. руб.**

| Номер | Наименование статьи                                                   | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ |                 |                 |                 | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами |                 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|       |                                                                       | полученное                                                        |                 | предоставленное |                 | полученное                                                                                                  | предоставленное |
|       |                                                                       | обособленное                                                      | не обособленное | обособленное    | не обособленное |                                                                                                             |                 |
| 1     | 2                                                                     | 3                                                                 | 4               | 5               | 6               | 7                                                                                                           | 8               |
| 1     | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге        | 0                                                                 | 0               | 0               | 0               | 0                                                                                                           | 0               |
| 2     | Золото в слитках                                                      | 0                                                                 | 0               | 0               | 0               | 0                                                                                                           | 0               |
| 3     | Долговые ценные бумаги Российской Федерации                           | 0                                                                 | 0               | 0               | 0               | 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 | <b>Итого</b>                                                                                             | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>2 795 037</b> | <b>1 436 998</b> |

Таблица 5.6

**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.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020

тыс. руб.

| 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                                                                                                | 5 400                                |
| 2     | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0                                                                                                | 0                                    |
| 3     | внебиржевые ПФИ                                                                                                                                                                                | 0                                                                                                | 0                                    |
| 4     | биржевые ПФИ                                                                                                                                                                                   | 0                                                                                                | 0                                    |

| Номер | Наименование статьи                                                                                                                                                                   | Величина,<br>подверженная риску<br>дефолта, с учетом<br>применения<br>инструментов снижения<br>кредитного риска | Величина, взвешенная<br>по уровню риска |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 5     | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами                                                                                                                                | 107 929                                                                                                         | 5 396                                   |
| 6     | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента                                                                                          | 0                                                                                                               | 0                                       |
| 7     | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                                                                                                                   | 0                                                                                                               | 0                                       |
| 8     | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                                                                                                                 | 75                                                                                                              | 4                                       |
| 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                                       |

На 01.01.2020

тыс. руб.

| 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                                                                                                | 5 844                                |
| 2     | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0                                                                                                | 0                                    |
| 3     | внебиржевые ПФИ                                                                                                                                                                                | 0                                                                                                | 0                                    |
| 4     | биржевые ПФИ                                                                                                                                                                                   | 0                                                                                                | 0                                    |
| 5     | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами                                                                                                                                         | 102 993                                                                                          | 5 150                                |
| 6     | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента                                                                                                   | 0                                                                                                | 0                                    |
| 7     | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                                                                                                                            | 0                                                                                                | 0                                    |
| 8     | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                                                                                                                          | 13 878                                                                                           | 694                                  |
| 9     | Гарантийный фонд                                                                                                                                                                               | 0                                                                                                | 0                                    |
| 10    | Дополнительные взносы в гарантийный фонд                                                                                                                                                       |                                                                                                  |                                      |
| 11    | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:                                                               | X                                                                                                | 0                                    |
| 12    | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:           | 0                                                                                                | 0                                    |
| 13    | внебиржевые ПФИ                                                                                                                                                                                | 0                                                                                                | 0                                    |
| 14    | биржевые ПФИ                                                                                                                                                                                   | 0                                                                                                | 0                                    |
| 15    | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами                                                                                                                                         | 0                                                                                                | 0                                    |

| Номер | Наименование статьи                                                                          | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 16    | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0                                                                                                | 0                                    |
| 17    | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                          | 0                                                                                                | 0                                    |
| 18    | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение                                        | 0                                                                                                | 0                                    |
| 19    | Гарантийный фонд                                                                             | 0                                                                                                | 0                                    |
| 20    | Дополнительные взносы в гарантийный фонд                                                     | 0                                                                                                | 0                                    |

**Раздел VI. Риск секьюритизации**

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

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

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

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

**Раздел VII. Рыночный риск**

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.07.2020 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        | товарный риск     | 0 |
| Опционы: |                   |   |
| 5        | упрощенный подход | 0 |
| 6        | метод дельта-плюс | 0 |
| 7        | сценарный подход  | 0 |
| 8        | Секьюритизация    | 0 |
| 9        | Всего:            |   |

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

По состоянию на 01.07.2020г. 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.

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

| Риск                                                                                   | Объем принятого риска |            | Изменение |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|-----------|---|
|                                                                                        | 01.07.2020            | 01.04.2020 | тыс. руб. | % |
| <b>Операционный риск</b>                                                               | 160 832               | 160 832    | 0         | 0 |
| доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе: | 1 072 214             | 1 072 214  | 0         | 0 |
| чистые процентные доходы                                                               | 538 320               | 538 320    | 0         | 0 |
| чистые непроцентные доходы                                                             | 533 893               | 533 893    | 0         | 0 |
| количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | 3                     | 3          | -         | - |

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

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

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

| Изменение чистого процентного дохода | тыс. руб.         |                  |                   |                      |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------|
|                                      | до 30 дней        | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
| <b>+ 200 базисных пунктов</b>        | <b>24 929.35</b>  | <b>693.56</b>    | <b>-1 030.89</b>  | <b>1 737.97</b>      |
| рубли                                | 26 377.42         | 1 017.98         | -959.48           | 1 829.50             |
| доллары США                          | 4 535.77          | -315.20          | -71.41            | -91.54               |
| ЕВРО                                 | -                 | -                | -                 | -                    |
| <b>- 200 базисных пунктов</b>        | <b>-24 929.35</b> | <b>-693.56</b>   | <b>1 030.89</b>   | <b>-1 737.97</b>     |
| рубли                                | -26 377.42        | -1 017.98        | 959.48            | -1 829.50            |
| доллары США                          | -4 535.77         | 315.20           | 71.41             | 91.54                |
| ЕВРО                                 | -                 | -                | -                 | -                    |

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

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

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

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

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

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

| Показатель                                                                                                            | 01.07.2020     | 01.04.2020   | 01.01.2020   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| <b>Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент</b>                                                              | <b>13,632%</b> | <b>9,99%</b> | <b>8,98%</b> |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.                                                     | 12 595 420     | 12 953 141   | 13 305 080   |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 18 678 548     | 25 398 703   | 28 387 012   |
| Основной капитал, тыс. руб.                                                                                           | 2 546 264      | 2 538 638    | 2 547 993    |

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

В течение 2 квартала 2020 г. произошло увеличение норматива финансового рычага с 9,99% (на 01.04.2020г.) до 13,632% (на 01.07.2020) в связи со снижением балансовых активов, внебалансовых требований под риском для расчета указанного норматива.

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

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

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

**Таблица 12.1**

**Информация о размере вознаграждений**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

**Таблица 12.2**

**Информация о фиксированных вознаграждениях**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

**Таблица 12.3**

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

**Председатель Правления  
АО КБ «РУСНАРБАНК»**

**А.В. Сяницын**

**24 августа 2020 года**

