

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО КБ «РУСНАРБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2020**

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)	14
Раздел IV. Кредитный риск	14
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	14
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	18
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	18
Раздел V. Кредитный риск контрагента	18
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	18
Раздел VI. Риск секьюритизации	19
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	19
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	19
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	19
Раздел VII. Рыночный риск	19
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	19
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	20
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	21
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	21
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	21
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	21
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	21
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	22

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на **1 октября 2020 года**, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П), Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), а также Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию в сети Интернет на сайте www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата раскрытия – 17 ноября 2020 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Форма 0409808 размещена на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации и финансовая отчетность» <https://rusnarbank.ru/>

2. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	756 025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756 025
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход»	31	0
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	572 854

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
2.	“Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости”, “Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, всего, в том числе:	16, 17	9 420 287	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	572 854
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	266 001	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	107 163	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	107 163
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	0	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	4 496	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели,	37, 41	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
				уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	11 003 640	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

3. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4927-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы по форме таблицы 1.2 настоящего раздела.

Таблица 1.2

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

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 (Н1.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6%
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 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	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
1	Основной капитал	2 535 988	2 546 264	2 538 638	2 547 993
2	Собственные средства (капитал)	3 098 404	2 946 264	2 963 638	2 997 993
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	81,8%	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 01.07.2020г и на 01.10.2020г.

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	18 750 466
2	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	134
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			18 750 600

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) (H1.0) снизился с 17.41% до 14.87%.
- нормативы достаточности базового капитала (H1.1) и норматив достаточности основного капитала (H1.2) снизился до 12,13% с 15.04% на 01.07.2020.

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**

Данные таблицы подлежат раскрытию ежеквартально.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020	данные на 01.07.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18 906 961	14 911 855	1 701 626
2	при применении стандартизированного подхода	18 906 961	14 911 855	1 701 626
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	0
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 995	5 396	540
7	при применении стандартизированного подхода	5 995	5 396	540
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020	данные на 01.07.2020	данные на отчетную дату
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
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	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26))	20 923 356	16 927 651	1 883 102

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 01.10.2020г. составил 20 923 356 тыс. руб., на 01.07. 2020 - 16 927 651 тыс. руб. Объем требований увеличился на 24% за счет увеличения активов, подверженных кредитному риску. Рыночный риск на 01.10.2020г. отсутствовал.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой 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 01.10.2020

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:	514 719	0	11 490 924	1 054 992
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

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	514 719	0	1 054 992	1 054 992
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:	514 719	0	1 054 992	1 054 992
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	514 719	0	1 054 992	1 054 992
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	407 113	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 266 666	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 474 745.48	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	4 802 386.39	0
8	Основные средства	0	0	265 401	0
9	Прочие активы	0	0	459 716	0

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	1 059 070
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	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

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 снижение общего размера активов на 2,2% по сравнению с данными на 01.07.2020. Величина обремененных активов практически не изменилась.

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 01.10.2020	Данные на 01.07.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	5	1
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:	40 167	14 802
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	40 167	14 802

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

За отчетный период средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах увеличились с 1 тыс. руб. до 5 тыс.руб. Средства нерезидентов увеличились с 14 802 тыс. руб. до 40 167 тыс. руб.

Таблица 3.5

**Информация об оценочных корректировках стоимости
финансовых инструментов**

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

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

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

Таблица 3.6

**Информация о показателях системной значимости
кредитной организации**

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

Таблица 3.7

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1

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

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
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 01.10.2020

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:	313 386	10.00%	31 339	0.00%	0	-10%	-31 339
1.1	ссуды	313 386	10.00%	31 339	0.00%	0	-10%	-31 339
2	Реструктурированные ссуды	1 011 798	6.14%	62 105	1.24%	12 521	-4.90%	-49 585
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	253 282	5.74%	14 532	0.34%	866	-5.40%	-13 666
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	47 518	7.49%	3 561	0.26%	125	-7.23%	-3 436
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 01.07.2020

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
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

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

- снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности с 380 046 тыс. руб. до 313 386 тыс. руб. (-17,54%);
- снижение объема реструктурированных ссуд с 1 076 157 тыс. руб. до 1 011 798 тыс. руб. (-5,98%);
- снижение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 274 185 тыс. руб. до 253 282 тыс. руб. (-7,6%);
- снижение размера ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков с 56 376 тыс. руб. до 47 518 тыс. руб. (-15,7%).

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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

Таблица 4.5

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение 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.

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.

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.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Не применимо.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 7.2

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

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

Таблица 7.3

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

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

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

Не применимо.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Расчет (оценка) операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 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	
	01.10.2020	01.07.2020	тыс. руб.	%
Операционный риск	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
+ 200 базисных пунктов	24 486.50	-3 844.96	-2 536.39	3 340.92
рубли	31 057.89	-3 752.62	-2 499.60	3 507.41
доллары США	2 319.99	-92.35	-36.79	-166.49
ЕВРО	-8 891.38	0.00	0.00	0.00
- 200 базисных пунктов	-24 486.50	3 844.96	2 536.39	-3 340.92
рубли	-31 057.89	3 752.62	2 499.60	-3 507.41
доллары США	-2 319.99	92.35	36.79	166.49
ЕВРО	8 891.38	0.00	0.00	0.00

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	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	11,398%	13,632%	9,99%	8,98%
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	13 676 265	12 595 420	12 953 141	13 305 080
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	22 268 519	18 678 548	25 398 703	28 387 012
Основной капитал, тыс. руб.	2 538 088	2 546 264	2 538 638	2 547 993

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

В течение 3 квартала 2020 г. произошло снижение норматива финансового рычага с 13,632% (на 01.07.2020г.) до 11,398% (на 01.10.2020) в связи с увеличением 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. Сеницын