

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО КБ «РУСНАРБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2021**

## Оглавление

<b>РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ</b> .....	3
<b>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b> .....	3
<b>Раздел II. Информация о системе управления рисками</b> .....	11
<b>Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы</b> .....	11
<b>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</b> .....	26
<b>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)</b> .....	38
<b>Раздел IV. Кредитный риск</b> .....	40
<b>Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)</b> .....	40
<b>Глава 3. Методы снижения кредитного риска</b> .....	56
<b>Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом</b> .....	59
<b>Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов</b> .....	65
<b>Раздел V. Кредитный риск контрагента</b> .....	65
<b>Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)</b> .....	65
<b>Раздел VI. Риск секьюритизации</b> .....	73
<b>Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)</b> .....	73
<b>Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации</b> .....	73
<b>Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации</b> .....	74
<b>Раздел VII. Рыночный риск</b> .....	74
<b>Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)</b> .....	74
<b>Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей</b> .....	79
<b>Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)</b> .....	80
<b>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</b> .....	80
<b>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b> .....	85
<b>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</b> .....	89
<b>Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности</b> .....	89
<b>Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</b> .....	98
<b>Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)</b> .....	98
<b>Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)</b> .....	98
<b>Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)</b> .....	99

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на **1 января 2021 года**, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 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 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 07.08.2017 № 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 информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте Банка [www.rusnarbank.ru](http://www.rusnarbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата раскрытия – «07» мая 2021 года.

**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 (публикуемая форма)» (далее форма 0409808).

Форма 0409808, размещена на сайте Банка <https://rusnarbank.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Раскрытие информации» в подразделе «Финансовая отчетность».

2. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (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 приведена ниже.

**Таблица 1.1**

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

Данные таблицы подлежат раскрытию ежеквартально.

**На 01.01.2021**

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

**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
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, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	589 412
2.	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	9 106 218	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	589 412
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	264 517	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	115 692	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	115 692
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	16 116	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

№ 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
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	11 487 762	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

На 01.10.2020

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
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

№ 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
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, 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	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

№ 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
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. Головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующую информацию.

3.1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России № 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. Банк не является Головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем, указанная таблица не заполняется.

3.2. 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 14.12.2017 № 4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 02 марта 2018 г. № 50207 (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. Банк не является Головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем, указанная таблица не заполняется.

**Пояснительная информация к данным Таблицы 1.1**

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

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

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

Целью управления рисками и капиталом является:

1. обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;

2. обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
3. обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

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

### **Подходы к управлению капиталом**

Определение склонности к риску.

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

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

К числу качественных показателей относятся:

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

Определение целевого уровня капитала.

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

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

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

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

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

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

В качестве методики агрегирования рисков в отчетном периоде Банк использовал методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Совокупный риск определяется путем суммирования величин значимых рисков.

В результате вышеперечисленного в Банке обеспечено поддержание приемлемого уровня рисков и уровня капитала, необходимого для покрытия рисков, эффективного функционирования Банка и выполнения регуляторных требований.

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

Банк в процессе своей деятельности придерживается политики, устанавливающей общие подходы к управлению капиталом, которые в отчетном периоде оставались неизменными и соответствующими требованиям, установленным Банком России. Количественные данные, установленные в целях управления капиталом, претерпели изменения со стороны детализации и конкретизации в связи с изменением характера и масштабов деятельности Банка и вхождением в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

С июня 2020 года Банк применяет финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала Банка, предусмотренный главой 3 Инструкции Банка России № 199-И.

*Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений.*

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»), 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 2020 года нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным значениям.

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

№ п/п	Показатель	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
1	Основной капитал	2 529 559	2 535 988	2 546 264	2 538 638	2 547 993
2	Собственные средства (капитал)	3 118 971	3 098 404	2 946 264	2 963 638	2 997 993
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	<b>81,1%</b>	<b>81,8%</b>	<b>86,42%</b>	<b>85,66%</b>	<b>84,99%</b>

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) Банка отсутствовали в течение всего 2020 года на все отчетные даты.

*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 по состоянию на 01.01.2021 в разрезе стран приведены в таблице, представленной ниже:

№	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	20 551 550
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			20 551 550

*Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.*

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 № 646-П.

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

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

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

Информация об основных показателях деятельности Банка 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 в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте Банка <https://rusnarbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации» подразделе «Финансовая отчетность».

*Пояснительная информация к данным раздела 1 формы 0409813 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)»*

Нормативы, ограничивающие отдельные виды деятельности, 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 июля 2015 года № 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций" и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности и нормативы структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

*Информация о существенных изменениях значений основных показателей деятельности за отчетный период и причинах таких изменений.*

За отчетный период произошли следующие изменения показателей деятельности Банка, отражающих его устойчивость:

- значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снизилось с 14,868 % по состоянию на 01.10.2020 до 13,468% на 01.01.2021, т.е. на 1,4 п.п.;

- значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2) снизились с 12,13% по состоянию на 01.10.2020 до 10,92% на 01.01.2021, т.е. на 1,21 п.п.;

- значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) снизилось с 174.085% по состоянию на 01.10.2020 до 101.000% на 01.01.2021, т.е. на 73,085п.п.;

- значение норматива текущей ликвидности (Н3) снизилось с 182.125% по состоянию на 01.10.2020 до 174.639 % на 01.01.2021, т.е. на 7,486п.п.;

- значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) увеличилось с 74.660 % по состоянию на 01.10.2020 до 79.233% на 01.01.2021, т.е. на 4,573п.п.;

- значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) снизилось с 10,13% по состоянию на 01.10.2020 до 9,57% на 01.01.2021, т.е. на 0,56 п.п.

*Описание методологии расчета показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813.*

Строки 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 заполнены и раскрыты в части нормативов, которые Банк, являясь Банком с универсальной лицензией, обязан раскрывать исходя из характера своей деятельности.

Нормативы, ограничивающие отдельные виды деятельности, рассчитываются в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России №199-И. При этом, при расчете нормативов ликвидности Банк рассчитывает показатели Овм\*, Овт\*, О\*.

#### *Информация о системе управления рисками*

В Банке функционирует система управления рисками, основанная на требованиях утвержденной Советом директоров «Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Стратегия), разработанной Банком с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с требованиями Банка России. Стратегия является внутренним документом Банка, определяющим базовые принципы, в соответствии с которыми, Банк формирует систему управления рисками и капиталом. В стратегии устанавливаются сроки, на которые Банк осуществляет планирование объемов операций и капитала. Данные сроки соответствуют горизонту планирования, равному одному году.

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

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

*Описание связи между бизнес-моделью кредитной организации (банковской группы) и профилем рисков кредитной организации (банковской группы) (включая информацию о значимых рисках, соответствующих бизнес-модели кредитной организации (банковской группы) и взаимосвязи показателя склонности к риску, утверждаемого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), с профилем принятых рисков.*

Банк соблюдает принцип пропорциональности, предполагающий, что уровень применения ВПОДК зависит от масштаба деятельности и сложности профиля рисков. Размер активов Банка на отчетную дату менее 500 млрд. руб. По сложности профиля рисков Банк является универсальным кредитным учреждением. Учитывая вышесказанное, Банк за основу ВПОДК принимает базовый стандартизированный подход, основанный на нормативных актах Банка России.

#### *Организация системы управления рисками кредитной организации (банковской группы)*

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

Система управления рисками и капиталом включает:

- Управление рисками (методы и процедуры управления значимыми рисками).
- Управление капиталом (методы и процедуры управления капиталом).

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

Система управления рисками в рамках ВПОДК позволяет Банку:

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

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

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитные комитеты;
- Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба;
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего аудита;
- Комплаенс-служба;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Руководители подразделений и сотрудники Банка, принимающие риски, т.е. лично принимающие решения об осуществлении сделок/операций, несущих риск.

*Информация о распределении полномочий и ответственности между органами управления (комитетами органов управления) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), подразделениями и работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков.*

*Описание взаимодействия между органами управления (комитетами органов управления) и подразделениями кредитной организации.*

#### **Общее собрание акционеров Банка**

- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное его прекращение их полномочий;
- принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка: Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров Банка, Положения о Правлении Банка, Положения о Ревизионной комиссии Банка и иные документы;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

#### **Совет директоров Банка**

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, включая утверждение Стратегии развития деятельности Банка, внесение в нее изменений, контроль за ее реализацией;
- утверждение бизнес-плана и бюджета Банка на очередной год, внесение в них изменений, контроль за их реализацией;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение или принятие внутренних документов Банка, регулирующих организацию деятельности в части:
  - общей стратегии управления банковскими рисками, политик (порядков) управления наиболее существенными рисками, в том числе комплаенс-рисками;
  - организации системы внутреннего контроля в Банке;
  - информационной политики, определяющей в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России правила и подходы к раскрытию информации о Банке;
  - политики в отношении инсайдерской информации;
  - политики информационной безопасности;
  - деятельности Службы внутреннего аудита;
  - формирования и использования фондов Банка.
- утверждение лимитов по сделкам/операциям, лимитов принятия риска в отношении контрагентов и эмитентов (группы связанных контрагентов/эмитентов) для совершения с ними сделок/операций, относящихся к банковской деятельности и/или деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом

«О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», в пределах которых решение о совершении сделки/операции принимается исполнительными органами Банка/комитетами Банка самостоятельно;

- рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка;
- утверждение лимитов, в пределах которых исполнительные органы Банка/комитеты Банка самостоятельно принимают решения по утверждению программ реструктуризации задолженности перед Банком, утверждению программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования, определению страховщиков Банка;
- установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых не требуется рассмотрения сделок Советом директоров Банка или Общим собранием участников Банка;
- принятие мер по возмещению убытков, нанесенных Банку в результате действий членов Совета директоров Банка, Председателя Правления и членов Правления Банка;
- рассмотрение вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития деятельности Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- утверждение внутренних документов, регулирующих организацию системы оплаты труда и управления риском материальной мотивации, определение условий мотивации труда работников Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации, утверждение кадровой политики (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка (Комплаенс-служба) и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку

активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- рассмотрение отчетности, предусмотренной в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом.

### **Правление Банка**

- утверждение в пределах лимитов, утвержденных решением Совета директоров, программ и планов по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и контроль за их исполнением, определение страховщиков Банка;
- утверждение программ и планов Банка по привлечению инвестиций для его развития и контроль за их исполнением в рамках утвержденного бюджета Банка;
- утверждение программ и планов мероприятий, направленных на обеспечение получения прибыли, и контроль за их исполнением;
- совершение банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур, и превышения структурными подразделениями внутрибанковских лимитов на совершение операций (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);
- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, в Банке;
- избрание и прекращение полномочий членов кредитного комитета Банка, иных комитетов Банка, за исключением комитетов Совета директоров;
- утверждение тарифов на услуги Банка, стандартных условий привлечения и размещения денежных средств для неограниченного круга лиц, в том числе установление диапазона процентных ставок по привлеченным и размещенным денежным средствам;
- организация разработки и принятие решений о внедрении новых видов банковских услуг;
- рассмотрение информации Службы внутреннего аудита о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках), о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Службой внутреннего аудита;
- рассмотрение отчетов о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля (Комплаенс-служба) в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка высоким уровнем регуляторным риском, рекомендаций по управлению регуляторным риском и их применению;
- рассмотрение сообщений о выявленных существенных банковских рисках и информирование о них Совета директоров Банка;
- контроль за функционированием системы управления рисками и оценкой банковских рисков, в том числе, своевременностью выявления банковских рисков, адекватность

определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;

- пересмотр документов по системе управления рисками на регулярной основе;
- рассмотрение отчетности, предусмотренной в рамках системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- рассмотрение иных вопросов, решение по которым отнесено Уставом к компетенции Правления или которые по инициативе Председателя Правления или члена Правления вынесены на обсуждение Правления.

#### **Председатель Правления**

- оперативное руководство текущей деятельностью Банка, в том числе совершает сделки. При этом кредитные сделки совершает в соответствии с Кредитной политикой Банка;
- координация деятельности структурных подразделений Банка;
- текущий контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками, своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления Банка.
- принятие других решений, связанных с текущей деятельностью Банка, и не входящие в компетенцию Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Правления Банка.

#### **Кредитный комитет (Большой Кредитный комитет)**

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

#### **Кредитные комитеты (иных уровней)**

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

**Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)**

- определение политики по управлению активами и пассивами, направленной на формирование доходов Банка, с одновременным обеспечением достаточной ликвидности Банка, а также соблюдения установленных Банком России пруденциальных норм деятельности, и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке;
- формирование оптимальной структуры баланса;
- контроль над диверсификацией рисков;
- определение политики Банка в части управления ликвидностью;
- контроль над состоянием текущей и долгосрочной ликвидности Банка;
- управление рыночным риском;
- формирование политики Банка на финансовых рынках;
- контроль над динамикой размера и доходности торговых позиций, степенью их диверсификации (покупка/продажа валюты, ценные бумаги, акции, деривативы на эти инструменты);
- управление процентным риском;
- контроль и управление процентной маржой;
- управление кредитным риском по операциям на финансовых рынках.

**Служба управления рисками**

- организация системы управления рисками и капиталом Банка;
- организация внутренних процедур достаточности капитала Банка;
- обеспечение соответствия системы управления рисками требованиям Стратегии развития Банка, Стратегии управления рисками и капиталом, требованиям и рекомендациям Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки значимости рисков;
- управление рисками в целом по Банку: выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- разработка, совершенствование и внедрение методов управления рисками, разработка методик снижения рисков для конкретных инструментов и операций, внедрение методов минимизации рисков в подразделениях;
- контроль за уровнем принимаемых Банком рисков;
- анализ деятельности Банка с точки зрения выявления и идентификации новых видов банковских рисков или их элементов;
- анализ банковских рисков, возникающих при внедрении новых услуг и технологий, освоении новых направлений деятельности, изменении структуры или процедур банковской деятельности;
- разработка предложений по эффективному управлению банковскими рисками и мероприятиям для их снижения;
- участие в подготовке новых и совершенствовании действующих внутрибанковских нормативных документов, касающихся идентификации, оценки и управления рисками;
- своевременная подготовка отчетности в рамках ВПОДК и доведение их до сведения заинтересованных лиц и подразделений Банка;
- осуществление контроля установленных лимитов, а также показателей склонности к риску;
- проведение стресс-тестирования принимаемых Банком рисков в соответствии с утвержденной методикой.

### **Комплаенс-служба**

- осуществление мониторинга регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществление мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- принятие мер по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Службы, участвующие в реализации ВПОДК:

### **Главный бухгалтер Банка, бухгалтерская служба:**

- формирует обязательную отчетность, предоставляемую в Банк России<sup>1</sup>, в том числе о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

### **Служба внутреннего аудита**

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

*Описание порядка информирования Совета директоров или комитета указанного органа управления, исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.*

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

Не реже одного раза в год Совет директоров и Правление Банка рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

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

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

Внутренний аудит системы ВПОДК Банка осуществляется ежегодно посредством проведения плановых проверок СВА по графику, утвержденному Советом директоров Банка, или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК. Результат проведенных проверок консолидируется СВА Банка для формирования отчета о выявленных недостатках ВПОДК Банка и

---

<sup>1</sup> В соответствии с Инструкцией № 4927-У

действиях, предпринятых для их устранения. Аудит проводится с учетом принципа пропорциональности и ограниченности ресурсов. СВА Банка организует процесс ежегодного аудита путем проверки деятельности подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке. Таким образом, ежегодные проверки систем управления рисками могут проводиться аудитом отдельных направлений деятельности Банка для последующей консолидации результатов проверок СВА Банка в области систем управления рисками. СВА Банка проводит проверки в порядке, установленном Положением о системе внутреннего контроля Банка.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Совета директоров.

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

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК, используется органами управления (Правление, Совет директоров Банка) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения (если достижение сигнальных значений носит устойчивый характер и влечет угрозу финансовой устойчивости Банка).

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

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

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

Информация о принятых мерах доводится до сведения Совета директоров Банка.

#### *Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования*

Одним из методов управления рисками является стресс-тестирование.

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

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

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

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения

Банка к вероятным стрессовым ситуациям.

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

Стресс - тестирование проводится Банком не реже одного раза в год.

Требования к сценариям стресс-тестирования:

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

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

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

Сценарии проведения стресс-тестирования (базовые требования):

Риск	Сценарии*
Рыночный риск	Снижение рыночной стоимости (котировок) ценных бумаг Волатильность валютных курсов Не исполнение сделок обратного РЕПО
Кредитный риск	Увеличение доли плохих ссуд (ссуд 4-5 категории качества) Увеличение доли плохих гарантий (гарантий 4-5 категорий качества) Дефолты по облигациям Не исполнение сделок обратного РЕПО
Процентный риск (банковской книги)	Изменение процентных ставок, б.п. (Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки (в соответствии с требованиями Указания № 3624-У по ф.0409127)
Риск потери ликвидности	1.Изменение процентных ставок, б.п. Досрочное востребование депозитов физическими лицами Потенциальные платежи по предоставленным гарантиям 2. Изменение ожидаемого оттока денежных средств на горизонте 30 дней
Риск концентрации	Дефолт крупного контрагента (заемщика и/или принципала)
Операционный риск	Операционные убытки - Величина потерь от величины дохода для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемого в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета операционного риска».
Регуляторный риск	Потери от реализации регуляторного риска (уплаченные штрафы)

\*Конкретные параметры сценариев стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка.

Результаты стресс-тестирования в виде отчета доводятся до Совета директоров и Правления Банка. Результаты стресс-тестирования используются:

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

Описание политики кредитной организации (банковской группы) в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), принятой исходя из бизнес-модели кредитной организации.

Управление рисками предполагает осуществление определенных мер реагирования с целью достижения приемлемого уровня остаточного риска и направлено на оптимизацию соотношения между доходностью и рискованностью бизнеса.

К основным методам управления рисками (мерам реагирования) относятся следующие:

- отказ от риска,
- принятие риска,
- снижение, ограничение риска,
- перенос, распределение риска,
- обеспечение источников покрытия рисков.

Вышеуказанные методы управления рисками направлены на снижение, повышение или поддержание определенного уровня рисков. Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска Банка

Конкретный набор механизмов определяется видом значимого риска Банка. Ключевые механизмы, используемые Банком, приведены в таблице:

Значимый риск	Механизм управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подход)
Кредитный риск	Отказ	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
	Снижение, ограничение риска	Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий
	Компенсация	Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
Рыночный риск: Процентный риск	Снижение, ограничение риска	Установление лимитов на инструменты торгового портфеля, группы инструментов. Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию. Хеджирование рисков; Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс).
Валютный риск	Снижение, ограничение риска	Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).
Фондовый риск	Снижение, ограничение риска	Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели. Хеджирование рисков; Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс).
Риск ликвидности	Снижение, ограничение риска	Установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности.
	Компенсация (обеспечение источников покрытия рисков)	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности: через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности, нострочета и средства в Банке России, через открытые

Значимый риск	Механизм управления рисками	Реализация механизма управления (приоритетные подход)
		линии межбанковского кредитования, в виде портфеля ликвидных ценных бумаг. Планирование структуры активов/ пассивов.
Операционный риск	Снижение, ограничение риска	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы; Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг; Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; Система повышения квалификации персонала; Развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля; Организация системы делегирования полномочий должностным лицам; Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества). Создание специальных резервов
Процентный риск банковской книги	Снижение, ограничение риска	Контроль за внешними факторами, влияющими за изменением экономических условий деятельности Банка, в целях своевременного реагирования Банком на размер устанавливаемых процентных ставок.
	Компенсация	Формирование буфера Капитала на покрытие процентного риска
Риск концентрации	Снижение, ограничение риска	Установление лимитов по риску концентрации на: <ul style="list-style-type: none"> <li>• объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;</li> <li>• вид экономической деятельности</li> <li>• зависимость от отдельных источников ликвидности (по инструментам одного типа)</li> <li>• другие</li> </ul>
	Компенсация	Формирование буфера Капитала на покрытие риска концентрации
Нефинансовые риски	Снижение, ограничение риска	Предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников; Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности; Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма; Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков; Соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках; Обеспечение прав клиентов кредитной организации.

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 01.01.2021	данные на 01.10.2020	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 141 763	18 906 961	1 902 759
2	при применении стандартизированного подхода	21 141 763	18 906 961	1 902 759
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	Не применимо	Не применимо	0
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 038	5 995	543
7	при применении стандартизированного подхода	6 038	5 995	543
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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2021	данные на 01.10.2020	данные на отчетную дату
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
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> <b>(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)</b>	<b>23 158 201</b>	<b>20 923 356</b>	<b>2 084 238</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 год.

Размер требований, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2021, составил 23 158 201 тыс. руб., на 01.10.2020 - 20 923 356 тыс. руб. Объем требований увеличился на 10,7% за счет увеличения активов, подверженных кредитному риску. Рыночный риск на 01.01.2021 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.

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующая их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	Включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства	286 235	Не применимо	286 235	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	302 930	Не применимо	302 930	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	52 641	Не применимо	52 641	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 392 365	Не применимо	1 392 365	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	788 720	Не применимо	788 720	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующую их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному у риску контрагента	Включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 538 028	Не применимо	7 538 029	999 999	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 557 369	Не применимо	26 714	1 530 655	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	Не применимо	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	Не применимо	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	Не применимо	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	Не применимо	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	Не применимо	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	264 517	Не применимо	148 825	0	0	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	Не применимо	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	419 017	Не применимо	419 017	0	0	0	0
14	<b>Всего активов</b>	<b>13 549 181</b>	<b>Не применимо</b>	<b>10 902 835</b>	<b>2 530 654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обязательства</b>								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36 790	Не применимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 106 218	Не применимо	0	0	0	0	0
16.1.	средства кредитных организаций	2 008 137	Не применимо	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующая их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	Включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 098 081	Не применимо	0	0	0	0	0
16.2.1.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 795 152	Не применимо	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Не применимо	0	0	0	0	0
17.1.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18.2.	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	Не применимо	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 189	Не применимо	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	16 116	Не применимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 064 393	Не применимо	0	0	0	0	0
б/н	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9	Не применимо	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств	<b>10 242 715</b>	Не применимо	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующую их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства	553 944	Не применимо	553 944	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	383 193	Не применимо	383 193	0	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	65 785	Не применимо	65 785	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	96 056	Не применимо	96 056	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 223 033	Не применимо	1 223 033	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 988 674	Не применимо	6 488 674	2 500 000	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 580 805	Не применимо	1 580 805	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	Не применимо	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	Не применимо	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	Не применимо	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующую их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
9	Требования по текущему налогу на прибыль	1 430	Не применимо	0	0	0	0	1 430
10	Отложенный налоговый актив	17 020	Не применимо	17 020	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	133 093	Не применимо	12 487	0	0	0	120 606
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	Не применимо	0	0	0	0	0
б/н	Прочие активы	327 832	Не применимо	327 832				
13	<b>Всего активов</b>	<b>13 305 080</b>	<b>Не применимо</b>	<b>10 683 044</b>	<b>2 500 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122 036</b>
<b>Обязательства</b>								
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	42 995	Не применимо	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 779 948	Не применимо	0	0	0	0	0
16.1.	средства кредитных организаций	1 446 887	Не применимо	0	0	0	0	0
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 333 061	Не применимо	0	0	0	0	0
16.2.1.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 442 045	Не применимо	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Не применимо	0	0	0	0	0
17.1.	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	Не применимо	0	0	0	0	0

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующую их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному у риску	подверженных кредитному у риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	33 738	Не применимо	0	0	0	0	0
18.1.	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	Не применимо	0	0	0	0	0
18.2.	оцениваемые по амортизированной стоимости	33 738	Не применимо	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 270	Не применимо	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	685	Не применимо	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	725 324	Не применимо	0	0	0	0	0
б/н	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	15	Не применимо	0	0	0	0	0
22	Всего обязательств	<b>10 593 975</b>	Не применимо	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Активы и обязательства, включенные в статьи, указанные в графе 2 таблицы 3.1 настоящего раздела, и включенных одновременно в более чем одну графу из граф 5 - 9 таблицы 3.1 настоящего раздела, то есть требования к капиталу по которым определяются одновременно по нескольким видам рисков, отсутствуют.

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.

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	Подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	13 549 181	10 902 835	0	2 530 654	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	10 242 715	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3 306 466	10 902 835	0	2 530 654	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	31 092 550	28 343 457	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Иные причины различий	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	<b>44 641 173</b>	<b>39 246 292</b>	<b>0</b>	<b>2 530 654</b>	<b>0</b>

На 01.01.2020

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	Подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	13 183 044	10 683 044	0	2 500 000	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	10 593 975	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации	2 589 069	10 683 044	0	2 500 000	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	17 383 424	17 206 771	0	0	0
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери			0	0	0
10	Иные причины различий	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	30 566 468	27 889 815	0	2 500 000	0

### Пояснительная информация к данным таблицы 3.2.

Информация об основных источниках 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 капиталу, за исключением различий, обусловленных разным периметром консолидации в консолидированной финансовой отчетности банковской группы и надзорной отчетности, представленных в таблице 3.2 настоящего раздела.

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля осуществляется Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с планом проверок СВА, утвержденным Советом директоров Банка.

## Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

На 01.01.2021

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:	<b>510 335</b>	<b>0</b>	<b>11 941 411</b>	<b>1 051 753</b>
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:	510 335	0	1 051 753	1 051 753
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:	510 335	0	1 051 753	1 051 753
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	510 335	0	1 051 753	1 051 753
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	771 620	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	677 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 234 041	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	5 888 513	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
8	Основные средства	0	0	264 387	0
9	Прочие активы	0	0	432 836	0

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:	<b>514 719</b>	<b>0</b>	<b>11 490 924</b>	<b>1 054 992</b>
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:	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

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	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

### Пояснительная информация к данным таблицы 3.3.

*Об отличиях в учетной политике кредитной организации (банковской группы) в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией (банковской группой) прав на активы и полной передачей рисков по ним.*

В соответствии с требованиями Положения Банка России 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 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 (банковской группы), 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) кредитной организации (банковской группы) 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, по состоянию на 01.01.2021, произошло увеличение общего размера активов на 450 млн. руб. или на 3,9% по сравнению с данными на 01.10.2020. Величина обремененных активов практически не изменилась%. Величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, практически не изменилась.

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

**Таблица 3.4**

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.10.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	5
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
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:	68 026	40 167
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	68 011	40 167

**Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.**

За отчетный период средства нерезидентов увеличились с 40 167 тыс. руб. до 68 026 тыс. руб. за счет средств физических лиц-нерезидентов.

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 от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) (Далее - Положение Банка России № 511-П) и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (Далее - Положение Банка России № 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**

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Не применимо. Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций".

Таблица 3.7

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

тыс. руб.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	20 551 550
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			<b>20 551 550</b>
<b>Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.</b>			<b>2 529 259</b>

На 01.07.2020

тыс. руб.

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования Банка 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 Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			<b>14 877 450</b>
<b>Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.</b>			<b>2 545 964</b>

Величина антициклической надбавки определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными

банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств по сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями (в том числе казенными), государственными учреждениями (автономными, бюджетными и казенными), муниципальными унитарными предприятиями, хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами (золотая акция).

Величина антициклической надбавки банка рассчитывается в процентах как сумма произведений значений национальных антициклических надбавок (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), установленных уполномоченными национальными органами, и отношений сумм требований к резидентам соответствующих государств (за исключением требований к лицам, указанным в абзаце втором настоящего пункта) к совокупной величине всех требований по сделкам с резидентами всех государств (за исключением требований к лицам, указанным в абзаце втором), по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски.

Величина антициклической надбавки принимается банком равной нулю в случаях, если соответствующим уполномоченным национальным органом антициклическая надбавка не установлена, а сделки с резидентами данной страны банком заключены (предоставлено обеспечение по сделкам).

По состоянию на 01.01.2021, как и по состоянию на 01.07.2020, Банк не имеет требований, *подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.*

## **Раздел IV. Кредитный риск**

### **Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)**

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

В своей деятельности Банк следует принципу соответствия бизнес-модели Банка и компонентов профиля кредитного риска.

**Кредитный риск** – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Политика и процедуры Банка по управлению кредитным риском соответствуют его бизнес-модели, предполагающей универсальный характер и существующий масштаб (активы менее 500 млрд. руб.) деятельности, характеризующие сложность профиля рисков, в том числе и кредитного риска Банка.

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Вложения в долговые ценные бумаги.
- Учтенные векселя.
- Вложения в Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.

- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.
- Условные обязательства кредитного риска.

*Полномочия и ответственность при управлении кредитным риском.*

*Взаимодействие между подразделениями, осуществляющими функции управления кредитным риском, службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита кредитной организации.*

Система полномочий и принятия решений в Банке обеспечивает надлежащее функционирование системы управления кредитным риском, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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

**Полномочия Совета директоров:**

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, контроль за ее реализацией;
- утверждение показателей склонности к риску и контроль за их соблюдением;
- утверждение результатов стресс-тестирования;
- принятие решений по снижению уровня кредитного риска (в случае, когда принятие таких решений относится к компетенции Совета директоров);
- одобряет крупные сделки, несущие кредитные риски и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие кредитные риски, сделки со связанными лицами, несущие кредитные риски, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

**Полномочия Правления Банка:**

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых СУР отчетов об оценке уровня кредитного риска;
- оценка эффективности управления кредитным риском;
- общее управление кредитным риском;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (относящихся к компетенции Правления в соответствии с Уставом Банка);
- осуществление контроля исполнения планов мероприятий, направленных на минимизацию кредитных рисков, улучшения качества портфелей финансовых инструментов, несущих кредитный риск, повышения эффективности управления кредитными рисками;
- принятие решений о списании нерезальной для взыскания (безнадежной) ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Полномочия Кредитных комитетов:**

- установление и изменение лимитов на проведение активных операций, связанных с кредитными рисками для Банка;
- определение наиболее приемлемых условий активных операций с учетом оценки рисков;
- изменение условий активных операций по действующим договорам в пределах своей компетенции;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;

- разработка и утверждение экстренных мер по минимизации кредитного риска;
- утверждение плана мероприятий по устранению негативных последствий, влекущих отнесение задолженности к категории проблемной;
- разработка и принятие мер по улучшению качества портфелей финансовых инструментов, несущих кредитный риск, и их эффективному использованию.

**Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:**

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам и решений коллегиальных органов.

**Полномочия Службы управления рисками:**

- вынесение вопросов на рассмотрение коллегиальных органов Банка по управлению кредитным риском;
- предложения по закрытию/изменению установленных лимитов кредитного риска;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование методологии управления кредитным риском Банка;
- организация процесса идентификации и оценки кредитных рисков;
- формирование отчетности в рамках управления кредитными рисками;
- проведение стресс-тестирования по кредитным рискам;

**Основными задачами и функциями Службы внутреннего аудита** при оценке организации управления кредитным риском являются:

- проверка эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

В целях выполнения возложенных функций Служба проводит плановые и внеплановые проверки (по поручению руководства Банка и инициативе начальника Службы).

*Процедуры управления кредитным риском*

Процедуры по управлению кредитным риском включают:

-Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче.

В целях установления порядка предоставления ссуд, принятия решений об их выдаче Банком в обязательном порядке осуществляется документальная регламентация указанных процессов, путем утверждения внутренних нормативных документов, содержащих детализированное описание процедур предоставления ссуд, а также положения об уполномоченных органах, осуществляющих принятие кредитных рисков;

-Методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов;

-Порядок установления и определения лимитов;

-Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки).

Банк предоставляет кредитные продукты в пределах:

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

покрытие кредитного риска.

- Лимитов, утвержденных Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка.

*Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска*

Лимиты кредитного риска на заемщиков, принципалов, контрагентов, эмитентов ценных бумаг утверждаются Кредитными комитетами Банка, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, в соответствии с положениями о комитетах.

Лимиты кредитного риска на заемщиков и принципалов (индивидуальные лимиты) призваны ограничить риск потери денежных средств вследствие неисполнения заемщиками обязательств по их несвоевременному или неполному возврату или неисполнению принципалами условий гарантируемых контрактов и регрессных требований.

Лимиты кредитного риска на заемщиков и принципалов определяются на основе кредитоспособности/платежеспособности заемщиков/принципалов.

Лимиты кредитного риска на контрагентов и эмитентов ценных бумаг (индивидуальные лимиты) призваны ограничить риск потери денежных средств вследствие неисполнения контрагентом или эмитентом ценных бумаг обязательств по их несвоевременному или неполному возврату или неисполнению условий контрактов (расчетов по операциям) или падения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Лимиты кредитного риска на контрагентов и эмитентов ценных бумаг устанавливаются в зависимости от финансового положения контрагентов/эмитентов, соответствующей рыночной информации.

Индивидуальный лимит кредитного риска определяется как максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований, предоставленных банковских гарантий и поручительств, открытых аккредитивов, иных имущественных прав требований и финансовых инструментов к собственным средствам (капиталу) Банка.

Индивидуальный лимит кредитного риска на заемщика (группу связанных заемщиков)/принципала/контрагента/эмитента не может превышать величину максимального кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемую в соответствии с требованиями Банка России. Данный лимит может быть установлен в абсолютных значениях (в рублях) и не должен превышать 25% капитала Банка.

Банк устанавливает также портфельные лимиты:

- лимиты структуры и концентрации рисков ссудной задолженности и портфеля ценных бумаг;
- лимиты на заемщиков, связанных с Банком;
- лимиты отраслевой, региональной (страновой) диверсификации.

При установлении всех видов лимитов Банк обеспечивает соблюдение выполнения обязательных нормативов в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 199-И.

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

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

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

В качестве показателя уровня риска принимаются кредитные требования, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в порядке, установленном в Главе 3 Инструкции Банка России № 199-И.

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

*Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске кредитной организации*

Служба управления рисками на ежемесячной (для Правления Банка) и ежеквартальной (для Совета директоров) основе, в составе отчетности ВПОДК Банка, подготавливает отчетность, содержащую информацию о кредитном риске Банка, включающую данные:

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери с разбивкой по дочерним организациям;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, дочерним организациям, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- о величине остаточного риска.

Банком на ежедневной основе контролируются установленные лимиты кредитного риска на контрагентов и эмитентов, а также обязательные нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации. Проводится контроль соблюдения показателей склонности к риску. Информация о кредитном риске ежедневно предоставлялась руководителям Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к кредитному риску или показателей уровня кредитного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка немедленно после выявления указанных фактов (не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления).

Таблица 4.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

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	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	328 571	Не применимо	7 947 610	321 411	7 954 770
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	26 715	0	26 715
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	28 441 654	402 540	28 039 114
4	<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>328 571</b>	<b>х</b>	<b>36 415 979</b>	<b>723 951</b>	<b>36 020 599</b>

На 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	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	<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>305 723</b>	<b>х</b>	<b>25 336 083</b>	<b>523 393</b>	<b>25 118 422</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 № 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.

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
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

На 01.10.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 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 № 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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

**На 01.01.2021**

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 № 590-П и № 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:	262 445	10.00%	26 244	0.00%	0	-10%	-26 244
1.1	ссуды	262 445	10.00%	26 244	0.00%	0	-10%	-26 244
2	Реструктурированные ссуды	814 770	6.24%	50 879	0.83%	6 775	-5.41%	-44 103
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	242 957	4.21%	10 239	0.15%	357	-4.07%	-9 882
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 425	249.93%	3 561	1.00%	14	-248.93%	-3 547
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	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

**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 № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
	возможном отсутствии у них реальной деятельности							

**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

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.		
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 313 386 тыс. руб. до 262 445 тыс. руб.;
- снижение объема реструктурированных ссуд с 1 011 798 тыс. руб. до 814 770 тыс. руб.;
- снижение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 253 282 тыс. руб. до 242 957 тыс. руб.;
- снижение размера ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков с 47 518 тыс. руб. до 1 425 тыс. руб.

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

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)	<b>305 723</b>

## АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

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)	175 153
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)	2 551
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	-149 754
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)	<b>328 571</b>

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)	<b>200 837</b>
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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
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)	<b>305 723</b>

За отчетный период произошло увеличение ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, с 305 723 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2020 до 328 571 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021, изменения произошли главным образом за счет признания в отчетном периоде ссудной задолженности дефолтной в размере 175 123 тыс. руб.

*Описание процедуры определения просроченных кредитных требований, используемой в кредитной организации (банковской группе).*

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

*Описание процедуры признания задолженности обесцененной, применяемой в кредитной организации (банковской группе).*

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

Кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, рассматриваются кредитной организацией как обесцененные.

*Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в кредитной организации (банковской группе), установленное с учетом норм Положения Банка России № 590-П при применении стандартизированного подхода.*

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

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

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

*Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:*

тыс. руб.

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.01.2021	01.01.2020

Регионы Российской Федерации		
г. Москва	28.32%	53.49%
Московская обл.	8.67%	4.89%
Белгородская обл.	0.95%	1.33%
г. Санкт-Петербург	0.66%	2.42%
Ленинградская область	0.54%	0.65%
Чувашская Республика-Чувашия	0.85%	0.00%
Владимирская область	3.71%	3.54%
Волгоградская область	1.14%	0.99%
Воронежская область	3.28%	2.10%
Самарская область	1.43%	0.64%
Пензенская область	1.02%	0.73%
Пермский край	3.78%	2.16%
Ростовская область	1.78%	1.10%
Саратовская область	1.44%	1.20%
Свердловская область	3.94%	1.69%
Челябинская область	4.32%	3.18%
Республика Башкортостан	4.96%	3.52%
Республика Татарстан	4.08%	2.93%
Краснодарский край	4.41%	2.15%
Липецкая область	0.52%	0.61%
Нижегородская область	0.89%	0.80%
Омская область	1.02%	1.08%
Кировская область	1.36%	0.72%
Оренбургская область	0.71%	0.41%
Новосибирская область	1.45%	0.79%
Рязанская область	0.35%	0.23%
Курганская область	0.84%	0.49%
Ханты-Мансийский Автономный Округ	2.22%	0.62%
Красноярский край	1.39%	-
Тюменская область	0.92%	-
Калужская область	0.51%	-
Тульская область	0.60%	-
Прочее	7.94%	5.54%

Распределение кредитного портфеля по отраслевому принципу (без РЕПО):

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	01.01.2021	01.01.2020
<b>Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>2 244 363</b>	<b>5 082 997</b>
Деятельность финансовая и страховая	1 007 217	2 606 541
Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом	687 965	992 553
Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи	146 115	637 818
Строительство	90 583	364 356
Производство	223 683	198 275
Добыча полезных ископаемых	2 003	167 505
Сельское хозяйство	2 840	44 807
Транспорт и связь, транспортировка и хранение	13 659	16 995
Прочие виды деятельности	70 298	54 147
На завершение расчетов	-	-

Распределение кредитного портфеля по срокам до погашения (без РЕПО):

тыс. руб.

Сроки до погашения ссуд	01.01.2021	01.01.2020
-------------------------	------------	------------

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

«Овердрафт»	0	0
до 30 дней	608	107
от 31 до 90 дней	4 779	203 554
от 91 до 180 дней	152 253	197 947
от 181 дня до 1 года	68 012	256 719
от 1 года до 3-х лет	1 716 933	986 994
свыше 3-х лет	4 997 421	3 845 858
просроченные	477 914	402 380
<b>Итого</b>	<b>7 417 920</b>	<b>5 893 559</b>

*Распределение кредитных требований по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери, объема списанных с баланса кредитных требований, в разрезе географических зон и направлений деятельности.*

**На 01.01.2021**

Состав активов	Сумма требований	Сумма требования по категории качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества				Корректировка резерва на возможные потери
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 400 312	2 400 265	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	18
корреспондентские счета	1 364 286	1 364 239	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47	17
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	999 999	999 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
прочие активы	35 910	35 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 985 340	1 700 523	639 362	401 522	84 133	159 800	300 475	202 860	202 860	3 089	1 872	42 908	154 991	-87 410
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	234 916	-	199 660	-	-	35 256	37 252	37 252	37 252	1 996	-	-	35 256	-9 859
вложения в ценные бумаги	1 538 970	1 538 970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 907
прочие активы	123 786	108 483	8 774	1 267	-	5 262	5 986	5 986	5 986	90	634	-	5 262	-461
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	55 054	18 920	4 531	4 562	8 117	18 924	24 138	23 158	23 158	11	83	4 140	18 924	-10 891
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 032 614	34 150	426 397	395 693	76 016	100 358	233 099	136 464	136 464	992	1 155	38 768	95 549	-68 106
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 294 258	689 999	471 890	54 828	6 688	70 853	90 665	69 164	69 164	2 197	1 411	1 622	63 934	-33 079
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	388 992	245 835	143 157	-	-	-	1 432	1 432	1 432	1 432	-	-	-	-1 432

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

ипотечные ссуды	562 154	233 430	282 362	21 256	4 513	20 593	30 414	15 304	15 304	340	777	513	13 674	-6 675
автокредиты	16 366	-	-	3 645	1 791	10 930	12 609	12 182	12 182	-	339	913	10 930	-7 222
иные потребительские ссуды	305 198	205 923	43 101	28 411	-	27 763	34 161	28 197	28 197	401	33	-	27 763	-11 685
прочие активы	1 795	-	-	-	-	1 795	1 795	1 795	1 795	-	-	-	1 795	-
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 753	4 811	3 270	1 516	384	9 772	10 254	10 254	10 254	24	262	196	9 772	-6 065
<b>Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе</b>	<b>5 735 941</b>	<b>-</b>	<b>5 629 560</b>	<b>40 933</b>	<b>24 500</b>	<b>40 948</b>	<b>90 580</b>	<b>90 580</b>	<b>90 580</b>	<b>43 525</b>	<b>4 148</b>	<b>8 672</b>	<b>34 235</b>	<b>-5 231</b>
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	54 717	-	54 717	-	-	-	316	316	316	316	-	-	-	-8
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	5 681 224	-	5 574 843	40 933	24 500	40 948	90 264	90 264	90 264	43 209	4 148	8 672	34 235	-5 223

**На 01.01.2020**

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчетный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 716 261	2 716 013	-	-	-	248	248	1	248	-	-	-	248
корреспондентские счета	96 561	96 314	-	-	-	247	247	-	247	-	-	-	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 500 000	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	119 268	119 267	-	-	-	1	1	1	1	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	432	432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 114 396	1 699 273	1 852 174	363 241	145 182	54 526	231 197	127 168	127 168	8 790	2 655	63 722	52 001
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	936 181	-	914 219	-	-	21 962	38 606	28 163	28 163	6 201	-	-	21 962
вложения в ценные бумаги	1 572 068	1 572 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	103 307	87 243	7 393	1 109	2 212	5 350	7 108	7 108	7 108	75	555	1 128	5 350
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 998	8 828	5 270	2 530	18 455	4 915	14 911	14 214	14 214	8	-	9 291	4 915
задолженность по ссудам, предост. субъектам	1 462 842	31 134	925 292	359 602	124 515	22 299	170 572	77 683	77 683	2 506	2 100	53 303	19 774

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

малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам													
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	866 766	721 749	33 516	2 180	29 001	44 386	32 057	32 057	3 314	2 416	1 110	25 217
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	398 062	190 157	207 905	-	-	-	2 079	2 065	2 065	2 065	-	-	-
ипотечные ссуды	1 063 399	606 001	402 485	32 775	2 138	20 000	32 070	20 351	20 351	715	2 331	1 089	16 216
автокредиты	193	-	-	193	-	-	41	41	41	-	41	-	-
иные потребительские ссуды	176 584	64 812	106 144	-	-	5 628	6 706	6 126	6 126	498	-	-	5 628
прочие активы	548	-	-	-	-	548	548	548	548	-	-	-	548
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	5 796	5 215	548	42	2 825	2 942	2 926	2 926	36	44	21	2 825
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	3 070 274	-	3 049 329	9 420	3 986	7 539	31 728	31 728	31 728	23 243	942	1 395	6 148
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	77 437	-	77 437	-	-	-	458	458	458	458	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 992 837	-	2 971 892	9 420	3 986	7 539	31 323	31 323	31 323	22 838	942	1 395	6 148

*Анализ просроченных кредитных требований по длительности.*
**На 01.01.2021**

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 446 370	11	19	131 701	96 180
прочие активы	123 786	11	19	11	244
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	55 054	-	-	6 006	11 896
задолженность по ссудам к юр. лицам	1 267 530	-	-	125 684	84 040
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	6 975 482	107 988	62 727	29 019	99 495
прочие активы	1 795	-	-	-	1

**На 01.01.2020**

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	119 068	-	-	-	1
прочие активы	119 068	-	-	-	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 542 328	7 551	-	13	166 769
прочие активы	103 307	2 629	-	13	40
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	39 998	-	-	-	22 875
задолженность по ссудам к юр. лицам	2 399 023	4 922	-	-	143 854

Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	1 601	9 420	6 166	54 968
прочие активы	548	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	-	-	42	4 108

*Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.*

**На 01.01.2021**

тыс. руб.

Показатель	Балансовая стоимость ссудной задолженности
Реструктурированная ссудная задолженность всего, в том числе:	1 097 394
обесцененная	1 097 394
не обесцененная	-

**На 01.01.2020**

тыс. руб.

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

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

*Основные принципы политики кредитной организации (банковской группы) в области применения методов снижения кредитного риска.*

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

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

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

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

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

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

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

Банк рассматривает обеспечение исполнения обязательств заемщиков/контрагентов как инструмент снижения риска кредитных операций. В соответствии с Кредитной политикой Банка приоритетом при осуществлении кредитных операций является наличие обеспечения.

Основными требованиями Банка к обеспечению кредитных операций являются ликвидность и рыночная стоимость залогового обеспечения, достаточная для компенсации Банку задолженности по основному долгу и процентам, неустойки в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Кредитной политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения, которое рассматривается в качестве вторичного источника погашения.

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

Оценка принятого обеспечения осуществляется ответственными сотрудниками Банка на основании внутреннего нормативного документа, определяющего порядок его оценки. В случае необходимости для оценки рыночной стоимости обеспечения Банк может привлекать профессиональных независимых оценщиков.

Обеспечение может быть принято Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проверки наличия предлагаемого имущества, определения рыночной стоимости, ликвидности, возможности обеспечения надлежащей сохранности имущества и его состояния.

Для целей определения минимального размера резервов на возможные потери по ссудам Банк определяет справедливую стоимость залога в соответствии с методикой, установленной внутренними документами Банка.

Дополнительным инструментом снижения принятого кредитного риска является страхование предпринимательских рисков Банка. Необходимость страхования предпринимательских рисков определяется Паспортами продуктов/решением уполномоченного органа Банка.

Остаточный риск в отношении кредитного риска может возникать в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать желаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. В целях управления остаточным риском Банк в работе применяет консервативный, осторожный подход, который предполагает оценку залогового обеспечения, проверку его ликвидности и юридической чистоты. Такой подход призван минимизировать возможный остаточный риск.

*Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов (далее - ПФИ).*

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

Вид обеспечения	01.01.2021	01.01.2020
<b>Залог ценных бумаг:</b>	<b>732 735</b>	<b>1 828 904</b>
<i>юридические лица</i>	-	417 435
<i>физические лица</i>	732 735	1 411 469
<b>Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:</b>	<b>13 132 111</b>	<b>11 667 024</b>
<i>юридические лица (недвижимость)</i>	4 712 423	5 691 920
<i>индивидуальные предприниматели</i>	182 950	182 950
<i>физические лица, в т.ч.:</i>	<b>8 236 738</b>	<b>5 792 154</b>
<i>по автокредитам</i>	6 956 974	4 571 772
<b>Ценные бумаги по сделкам РЕПО</b>	<b>1 413 066</b>	<b>2 795 037</b>
<i>юридические лица</i>	1 413 066	2 795 037

Таблица 4.3

### Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

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	522 391	7 432 379	7 062 072	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	26 715	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них	<b>549 106</b>	<b>7 432 379</b>	<b>7 062 072</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	37 248	34 257	34 257	0	0	0	0

На 01.07.2020

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	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	<b>711 531</b>	<b>5 536 877</b>	<b>5 341 170</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	167	86 138	86 138	0	0	0	0

За отчетный период по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.07.2020 изменения претерпели следующие показатели:

- Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась с 711 531 тыс. руб. до 549 106 тыс. руб.

- Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований выросла с 5 536 877 тыс. руб. до 7 432 379 тыс. руб.

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

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Банк при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, использует кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, в соответствии с подходами, изложенными в Инструкции Банка России № 199-И и Положении Банка России № 511-П, с учетом особенностей, указанных в п.1.5 Инструкции Банка России №199-И п.4.2.2.

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

Таблица 4.4

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

тыс. руб.

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	461 645	0	461 645	0	0	0.0%
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)	1 371 315	0	1 371 315	0	678 818	49.5%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	7 462	0.0%

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

	дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	197 663	2 217 649	197 663	1 095 230	1 292 875	100.0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 079 901	26 125 808	6 079 901	12 825 920	17 085 385	90.4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	837 904	0	837 904	0	845 174	100.9%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	901 129	0	901 129	0	946 203	105.0%
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	0	0	0	0	0	0.0%
13	Прочие	291 883	0	291 883	0	291 883	100.0%
14	Всего	<b>10 141 440</b>	<b>28 343 457</b>	<b>10 141 440</b>	<b>13 921 150</b>	<b>21 147 801</b>	<b>82.5%</b>

**На 01.07.2020**
**тыс. руб.**

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%

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (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
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%
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>7 575 152</b>	<b>18 870 152</b>	<b>7 575 152</b>	<b>9 335 327</b>	<b>14 917 251</b>	<b>88.2%</b>

За отчетный период произошло увеличение требований, взвешенных по уровню риска с 14 917 251 тыс. рублей (на 01.07.2020) до 21 147 801 тыс. руб. (на 01.01.2021), в связи с ростом размера кредитных требований (обязательств).

Таблица 4.5

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250 %	300%	600%	1250 %	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	461 645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	461 645
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	22 797	0	1 348 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 371 315
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	70	1 292 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 292 893
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	221 876	6 204 605	0	1 519	0	146 011	1 395	0	0	0	0	0	12 330 415	18 905 821
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	759 504	0	0	0	33 397	0	0	0	0	0	0	45 003	837 904

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

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	517 191	0	0	0	157 946	0	0	0	0	0	0	225 992	901 129
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	291 883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	291 883
14	Всего	461 645	22 797	0	1 348 518	0	221 947	9 066 005	0	1 519	0	337 354	1 395	0	0	0	0	0	12 601 411	<b>24 062 590</b>

**На 01.07.2020**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	613 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	613 518
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	192 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	192 317	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	347 575
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	3 388 028	0	0	0	135 229	24 128	8 531	166 684	0	0	0	0	0	105 080	3 827 679
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	814 468	0	0	0	71 093	0	3 991	0	0	0	0	0	0	58 626	948 177
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	666 795	0	0	0	19 558	0	0	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	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	772 817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	772 817
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	210 340	7 025	0	0	0	0	0	0	4 121	0	0	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	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	0	0	9 267 720	16 910 479

Балансовая стоимость кредитных требований на 01.01.2021 увеличилась до 24 062 590 тыс. руб. по сравнению со стоимостью активов на 01.07.2020 (16 910 479 тыс. руб.) в связи с ростом активов, подверженных кредитному риску.

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

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

### Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

В настоящей главе Банком раскрывается краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в Банке.

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

В Банке применяются процедуры по управлению кредитным риском контрагента, включающие выявление данного риска, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также составление и предоставление руководству отчетных данных. Методология оценки кредитного риска контрагента основана на применении стандартизированного метода, изложенного в Инструкции Банка России №199-И. Методологи оценки кредитного риска и определения требований к капиталу для его покрытия, охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск контрагента. Процедуры управления кредитным риском контрагента соответствуют характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Таблица 5.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й 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	-	-	-	-

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	120 762	6 038
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	-	-
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>6 038</b>

**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	X	X	X	X	-	-

	инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>5 396</b>

За отчетный период по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.07.2020 увеличилась «Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска» на 11,89% %, «Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска» на 11,89% с 5 396 тыс. руб. до 6 038 тыс. руб.

Таблица 5.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

Таблица 5.3

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

**На 01.01.2021**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	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	0	120 762	120 762

## АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120 762</b>	<b>120 762</b>

На 01.07.2020

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	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	107 929
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107 929</b>	<b>107 929</b>	<b>107 929</b>

За отчетный период по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.07.2020 увеличилась «Величина, подверженная кредитному риску контрагента с «прочим» коэффициентом риска» на 11,89% с 107 929 тыс. руб. до 120 762 тыс. руб.

Изменения произошли за счет статьи «Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность».

Таблица 5.4

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

Не применимо. Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

**На 01.01.2021**

**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	1 530 655
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	1 125 911	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	<b>Итого</b>	0	0	0	0	<b>1 125 911</b>	<b>1 530 655</b>

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
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>

За отчетный период по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.07.2020 изменения претерпели:

- справедливая стоимость предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами снизилась с 1 541 414 тыс. руб. 1 530 655 тыс. руб. до на 0,69%.

- справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами снизилась с 2 644 296 тыс. руб. до 1 125 911 тыс. руб. на 57,4%.

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. Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента, подверженной риску дефолта.

Таблица 5.8

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

На 01.01.2021

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	6 038
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	120 762	6 038
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	120 762	6 038
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0

## АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
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	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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 взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	107 929	5 396
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	107 929	5 396

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

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.07.2020 кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, вырос на 638 тыс. руб. или на 11,8%. Рост произошел за счет увеличения объема операций, подверженных кредитному риску контрагента.

#### Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

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

## **Раздел VII. Рыночный риск**

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск включает:

- **фондовый риск** - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.
- **процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам
- **валютный риск** - величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).
- **товарный риск** - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров

При оценке рыночного риска Банк использует метод оценки рыночного риска, установленный Положением Банка России № 511-П. Количественные модели оценки рыночного риска Банком не применяются.

#### *Управление рыночным риском*

Процедуры управления рыночным риском в рамках организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) включают:

- определение структуры торгового портфеля:

Структура торгового портфеля определяется Банком, исходя из политики Банка в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля.

В Банке установлена и действует система лимитов при проведении операций, подверженных финансовому риску, в том числе рыночному. Общие принципы установления лимитов, порядок установления лимитов по отдельным видам инструментов закреплен в отдельных внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих совершение операций по конкретным видам инструментов и управлению отдельными видами рисков и капиталом банка.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет операции с финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке и на внебиржевом рынке:

- долговыми ценными бумагами (облигациями, номинированными в российских рублях, и еврооблигациями, номинированными в иностранной валюте);
- долевыми ценными бумагами (акциями);

Политика Банка в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется Инвестиционной политикой Банка, утверждаемой Правлением Банка, и основана на следующих принципах:

- Банк формирует свой торговый портфель из долговых инструментов, которые имеют достаточный уровень ожидаемой доходности по отношению к принимаемому риску и используются в целях уменьшения разрыва (несовпадения) активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по процентным ставкам, валютам и срокам их погашения;

- прирост стоимости портфеля достигается как за счет текущего дохода от ценных бумаг, так и за счет увеличения их рыночной стоимости;

- создание резерва («подушки») ликвидности - размещая часть своих ресурсов в высоколиквидные ценные бумаги, Банк облегчает задачу управления ликвидностью, поскольку такие бумаги могут быть легко реализованы на рынке либо использованы в качестве залога для получения кредитов на межбанковском рынке или у Банка России (операции РЕПО). Для создания резервов ликвидности Банк использует государственные ценные бумаги и ценные бумаги первоклассных эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России, и имеющие стабильные и ликвидные рынки с отлаженными процедурами сделок;

- все сделки и операции с ценными бумагами, входящими в любой из портфелей, осуществляются в соответствии с установленными лимитами на эмитентов ценных бумаг и лимитами на финансовые вложения.

С целью минимизации уровня рыночного риска Банк предполагает решение следующих задач:

- формирование портфелей финансовых инструментов, обеспечивающих диверсификацию вложений и возможность продажи финансовых инструментов или ценных бумаг в разумный период времени;

- отбор контрагентов и диверсификация контрактов Банка на финансовых рынках;

- формирование сбалансированной и пропорциональной структуры активов и пассивов Банка в разрезе финансовых инструментов;

- обеспечение оперативного реагирования на изменение рыночной ситуации и стратегии инвестирования в финансовые инструменты, несущие рыночный риск.

#### *Методы снижения рыночного риска*

Основными методами минимизации рыночных рисков, контролируемых на уровне Банка, являются следующие:

Диверсификация – управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, валют. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Выбор состава портфеля определяется непосредственно Начальником Казначейства или другим уполномоченным лицом в рамках установленных лимитов.

Лимитирование - основным методом контроля за рыночным риском является установлением лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам и иностранным валютам.

Лимит является инструментом управления риском и представляет собой количественное ограничение, накладываемое на определенные характеристики операций Банка. Система лимитов банковских рисков представляет собой совокупность показателей, ограничивающих объемы операций и/или открытых позиций Банка и определяющих структуру портфелей финансовых инструментов.

Лимитированию подлежат все виды банковских операций, несущие в себе финансовые риски, способные привести к потерям Банка. Лимиты устанавливаются как в разрезе общих позиций на различные виды активов, а также на использование конкретных финансовых инструментов (структурные лимиты). Лимиты устанавливаются уполномоченными органами Банка на основании комплексного анализа рисков по финансовому инструменту.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем установления лимитов, ограничивающих убытки на заранее заданной величине (лимитов «stop-loss»).

Избежание риска (отказ от риска) - осуществляется путем исключения из портфеля финансовых инструментов, несущих в себе риск потерь, не соответствующих уровням риска, принимаемого на себя Банком.

Деятельность Банка ограничивается предельными значениями обязательных нормативов (обязательные нормативы установлены Инструкцией Банка России № 199-И), а также ковенантами и показателями, принятыми Банком в договорах и соглашениях с другими финансовыми организациями.

К методом ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Казначейством Банка.

- Стресс-тестирование.

- Использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных сделок).

К методам ограничения и снижения фондового риска относятся:

- Установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.

- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;

- Хеджирование рисков;

- Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс).

- Стресс-тестирование.

К методам ограничения и снижения процентного риска торговой книги относятся:

- Установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.

- Установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию.

- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;

- Хеджирование рисков;

- Установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс).

*Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегии и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.*

Система полномочий и принятия решений в Банке обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рыночным риском.

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

**Совет директоров:**

- Утверждение Стратегии и политики в области управления рыночным риском.

- Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;

- Оценка деятельности исполнительного органа (Правления) Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рыночным риском и осуществлению контроля за установленным уровнем рыночного риска;

• Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.

**Правление Банка:**

• Рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам оценки и управления банковскими рисками, не входящим в компетенцию Совета директоров;

• Утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление рыночным риском, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рыночным риском, а также определение порядка взаимодействия между ними.

• Распределение полномочий и ответственности по управлению рыночным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

• Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием рыночного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

• Рассмотрение вопросов, связанных с управлением рыночным риском.

• Принятие решений о совершении нестандартных операций и сделок с финансовыми инструментами, порядок и процедуры проведения, которых не установлены внутренними документами Банка.

• Рассмотрение и анализ отчетов об уровне рыночного риска, предоставляемых СУР.

• Принятие решений о мерах по регулированию и минимизации рыночного риска на основании рекомендаций СУР.

**Председатель Правления:**

• Обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.

• Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;

• Принятие оперативных решений по управлению рыночным риском.

• Принятие решений по своевременному и адекватному реагированию на факторы, ведущие к значительному увеличению уровня рыночного риска.

• Рассмотрение вопросов, связанных с управлением рыночного риска, вынесение их на обсуждение Правления Банка.

**Комитет по управлению активами и пассивами:**

• Утверждение типов лимитов и ограничений рыночного риска;

• Установление лимитов рыночного риска на финансовые институты, на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей и субпортфелей;

• Утверждение уровней принятия решений, делегирование полномочий по данным лимитам и ограничениям;

• Утверждение процедур и условий одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений).

**Структурные подразделения Банка:**

• Обеспечение контроля за текущей позицией по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами на открытом рынке.

• Регулирование валютной структуры баланса Банка.

• Обеспечение соблюдения лимита открытой валютной позиции.

• Рекомендации по условиям заключения сделок в части возможного пересмотра ставок привлечения или размещения средств.

• Внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий в сделках с финансовыми инструментами.

- Внесение предложений по установлению лимитов.
- Постоянный контроль руководителями подразделений выполнения сотрудниками структурных подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними документами Банка и влияющих на состояние и размер рыночного риска;
- Контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности финансовых инструментов.

**Служба управления рисками:**

- Разработка политик и процедур по оценке, анализу и мониторингу рыночных рисков, а также внедрение системы управленческой отчетности.
- Выявление факторов возникновения рыночного риска и причин его проявления, оценка потерь в результате реализации рыночных рисков,
- Разработка предложений по минимизации влияния отдельных факторов рыночного риска на его уровень в целом по Банку.
- Проведение оценки уровня рыночного риска, оценка и анализ показателей рыночного риска;
- Проведение прогнозных оценок уровня рыночного риска;
- Своевременное доведение до Председателя Правления, Правления, СВА информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня рыночного риска в целях принятия оперативных решений по его устранению и (или) минимизации.
- Организация и координация деятельности структурных подразделений Банка в области управления рыночным риском.
- Участие в разработке Стратегии и Политики Банка по управлению банковскими рисками.
- Подготовка управленческих отчетов, характеризующих текущий уровень рыночного риска и предложений по его минимизации.

**Служба внутреннего аудита:**

- Независимая проверка и оценка эффективности принятой в Банке системы управления рыночным риском;
- Оценка полноты применения и эффективности методологии оценки рыночного риска и процедур управления рыночным риском (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок) в ходе проведения плановых тематических и внеплановых проверок и других контрольных мероприятий в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом проверок, а также в соответствии с внутренними документами Банка.
- Проведение анализа адекватности содержания внутрибанковских документов действующей системе управления банковскими рисками с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка в рамках проведения проверок.
- Контроль за выполнением сотрудниками подразделений процедур, установленных нормативными документами по управлению рыночным риском в рамках проведения проверок.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рыночных рисков в Банка, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банком о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

*Состав и периодичность отчетов о рыночном риске*

Служба управления рисками на ежемесячной (для Правления Банка) и ежеквартальной (для Совета директоров) основе, в составе отчетности ВПОДК Банка, подготавливает отчетность, содержащую информацию о рыночном риске Банка, включающую данные:

- оценку соответствия текущего значения показателя склонности к рыночному риску целевому уровню;
- оценку соответствия текущего значения показателя уровня рыночного риска целевому

уровню;

- оценку соблюдения требований к капиталу на покрытие рыночных рисков;
- информацию о соблюдении лимитов на контрагентов (эмитентов) и на ценные бумаги;
- информацию о соблюдении лимитов открытых валютных позиций.

Кроме того, Правлению и Совету директоров Банка не реже одного раза в год предоставляются результаты стресс-тестирования.

Банком на ежедневной основе контролируются установленные лимиты и уровень рыночного риска, проводится контроль соблюдения показателей склонности к риску. Информация о рыночном риске ежедневно предоставляется руководителям Банка.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к рыночному риску или показателей уровня рыночного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка немедленно после выявления указанных фактов (не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления).

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

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

**Таблица 7.1**

#### **Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

**На 01.01.2021**

**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:	0

На 01.07.2020

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:	0

По состоянию на 01.01.2021 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. Кредитной организацией на индивидуальном уровне настоящая глава заполнению не подлежит.

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

*Информация о стратегии и процедурах по управлению в кредитной организации (банковской группе) операционным риском, а также размере требований к капиталу в отношении операционного риска. Подлежит ежегодному раскрытию.*

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Процедуры по управлению операционным риском включают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

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.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», устанавливающим порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России № 199-И.

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

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

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

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

*Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления операционным риском, в том числе описание полномочий и функций руководителей подразделений в области управления операционным риском и их ответственности за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений.*

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

**Совет директоров** осуществляет:

- Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом;
- Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- Оценка деятельности исполнительного органа (Правления) Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками;
- Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, в том числе операционным.
- Рассмотрение отчетов СУР по значимым рискам.

**Правление Банка** осуществляет:

- Рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам оценки и управления банковскими рисками, не входящим в компетенцию Совета директоров;
- Утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление рисками, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц, осуществляющих управление рисками, а также определение порядка взаимодействия между ними.
- Распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного

нахождения Банка под влиянием операционного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка).

- Рассмотрение вопросов, связанных с управлением операционным риском.
- Принятие решений о совершении нестандартных операций и сделок с финансовыми инструментами, порядок и процедуры проведения, которых не установлены внутренними документами Банка.
- Рассмотрение и анализ отчетов по операционному риску, предоставляемых СУР.
- Принятие решений о мерах по регулированию и минимизации операционного риска на основании рекомендаций СУР.
- Утверждение программ имущественного и личного страхования и страхования предпринимательских рисков

**Председатель Правления** осуществляет:

- Обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- Принятие оперативных решений по управлению операционным риском;
- Принятие решений по своевременному и адекватному реагированию на предъявленные Банку претензии или иные факторы, ведущие к значительному увеличению уровня операционного риска.
- Рассмотрение вопросов, связанных с проблемами управления операционным риском, и, в случае необходимости принятия коллегиального решения, вынесение их на обсуждение Правления и (или) заседание Совета директоров Банка.
- Организация мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка

**Служба управления рисками (СУР)** осуществляет:

- Разработку предложений по минимизации влияния отдельных факторов операционного риска на его уровень в целом по Банку.
- Организацию процесса идентификации и оценки операционного риска;
- Своевременное доведение до Председателя Правления, Правления, а в критических ситуациях – до Совета директоров Банка информации о резких ухудшениях отдельных показателей оценки уровня операционного риска в целях принятия оперативных решений по их устранению или минимизации.
- Разработку порядка, процедур и методик оценки и мониторинга величины операционного риска, а также соответствующих нормативно-методологических документов Банка.
- Организацию и координацию деятельности структурных подразделений Банка в области управления операционным риском.
- Формирование и ведение Аналитической базы данных о событиях операционного риска и понесенным операционным убыткам.
- Сбор информации от сотрудников и руководителей структурных подразделений о влиянии факторов операционного риска в их сфере деятельности и о том, какие действия предприняты или должны быть предприняты в целях минимизации уровня операционного риска.
- Разработку сценариев стресс-тестирования операционного риска и его проведение;
- Подготовку отчетов, характеризующих текущий уровень операционного риска и предложений по его минимизации, регулярное представление их Совету директоров и Правлению Банка.

**Служба внутреннего аудита (СВА)** осуществляет:

- Контроль (в рамках проводимых проверок и ревизий) за процессом управления операционным риском и эффективностью функционирования системы управления операционным риском.
- Оценку эффективности методологии оценки операционного риска;
- Оценку эффективности процедур стресс-тестирования операционного риска;
- Оценку исполнения принятых процедур по управлению операционным риском и их

эффективности.

**Комплаенс Служба** осуществляет:

- Контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
- Организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

**Юридическое управление** осуществляет:

- Обеспечение соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России в процессе их согласования;
- Обеспечение соответствия стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке действующему законодательству Российской Федерации;
- Проведение правовой экспертизы заключаемых Банком сделок (договоров), отличных от типовых;
- Организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов;
- Предоставление СУР по запросу информации о наличии претензионно-исковой работы в целях оценки и управления правовым риском.

**Подразделение по работе с персоналом** осуществляет:

- Разработку и реализацию принципов кадровой политики Банка.
- Сбор и анализ информации о случаях нарушения сотрудниками Банка трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации и проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации.
- Проведение анализа влияния кадровой политики на уровень операционного риска Банка.
- Предоставление СУР по запросу отчетов о кадровой политике Банка и ее влиянии на уровень операционного риска Банка в целом.

**Все структурные подразделения Банка** осуществляют:

- Принятие текущих мер по минимизации операционных рисков и управлению инцидентами.
- Выявление факторов возникновения операционного риска, описание показателей факторов риска, определение параметров показателей, причин проявления риска, выработка рекомендаций по управлению операционными рисками и доведение в установленном порядке данной информации до СУР.
- Предоставление в СУР сообщений о событиях операционного риска.

Ответственность за несоблюдение установленных принципов управления операционным риском в Банке и несвоевременное предоставление сведений в СУР возлагается на руководителей подразделений Банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском в рамках системы внутреннего контроля осуществляют органы внутреннего контроля Банка: Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, а также Служба управления рисками, руководители всех структурных подразделений и ответственные сотрудники Банка, решения и действия которых влияют на уровень операционного риска.

Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки операционного риска в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банком о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Автоматизированная система, используемая Банком, обеспечивает необходимый уровень безопасности, в частности:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью физического доступа;
- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

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

В Банке создана и ведется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

База данных об убытках ведется Службой управления рисками на основании анализа данных счетов бухгалтерского учета.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Службой управления рисками. Расчетной базой для проведения оценки уровня операционного риска являются данные, включенные в аналитическую базу данных о понесенных убытках, распределенные по факторам операционного риска. Каждый зафиксированный в аналитической базе показатель фактора операционного риска, является элементом расчетной базы.

На основании Отчета по мониторингу операционного риска формируется общая сумма убытков, понесенных от реализации операционного риска с начала отчетного года, а также количество зафиксированных случаев реализации операционного риска (включая правовой).

Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК отчет об уровне операционного риска.

Периодичность предоставления отчета:

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

*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). **Подлежит ежеквартальному раскрытию.***

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

тыс. руб.

Риск	Объем принятого риска		Изменение	
	01.01.2021	01.01.2020	тыс. руб.	%
<b>Операционный риск</b>	<b>160 832</b>	<b>104 071</b>	<b>56 761</b>	<b>54,54%</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе:	1 072 213	693 804	378 409	54,54%
чистые процентные доходы	538 320	450 846	87 474	19,40%
чистые непроцентные доходы	533 893	242 958	290 935	119,75%
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	0	0,00%

*Краткое описание основных подходов (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА), применяемых в кредитной организации (банковской группе) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.*

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.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», устанавливающим порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России № 199-И.

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

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

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

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В целях организации эффективной системы управления процентным риском в Банке применяются следующие подходы:

- Распределение полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- Определение правил и процедур управления процентным риском;
- Ограничение процентного риска;
- Измерение и оценка процентного риска. Проведение стресс-тестирования;
- Система отчетов и мониторинг процентного риска;
- Организация внутреннего контроля за управлением процентным риском;
- Раскрытие информации

Правила и процедуры управления процентным риском включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

Правила и процедуры управления процентным риском в отношении банковских продуктов и (или) операций (включая операции хеджирования), чувствительных к изменению процентных ставок, являющихся новыми для Банка, определяются до начала их внедрения и (или) осуществления. Основные предложения по организации системы управления процентным риском, связанные с внедрением новых продуктов и (или) операций, должны быть предварительно утверждены Правлением Банка.

При этом предложения по внедрению новых продуктов и (или) должны включать следующие положения:

- подробное описание соответствующих новых продуктов и (или) операций;

- определение ресурсов, необходимых для эффективного управления процентным риском, обусловленным введением новых продуктов и (или) операций;
- анализ целесообразности внедрения новых продуктов и (или) операций с точки зрения финансового положения и уровня достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- процедуры измерения мониторинга и контроля за уровнем процентного риска в отношении новых продуктов и (или) операций.

Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском (но не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности кредитной организации).

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает:

- систему лимитов по процентному риску;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и Правления о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной Стратегией по управлению рисками и капиталом;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Процентный риск ограничивается установленными «Стратегией управления риском и капиталом» целевым уровнем показателя склонности к процентному риску (чувствительность процентной маржи Банка к колебаниям рыночных процентных ставок);

Банком устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Контроль соблюдения целевых показателей и лимитов осуществляет Служба управления рисками.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка.

Банком установлен следующий перечень мероприятий и процедур в случае превышения установленных лимитов:

- пересмотр процентных ставок по операциям с активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- ограничение (прекращение) соответствующих операций.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует:

- ГЭП-анализ чувствительных к изменению процентных ставок финансовых инструментов;
- ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У;

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

*Описание структуры и организации в кредитной организации (банковской группе) функции управления процентным риском банковского портфеля, в том числе описание организации подразделений по управлению процентным риском банковского портфеля, реализующих установленные стратегию и процедуры управления процентным риском.*

К компетенции **Совета директоров Банка** относятся следующие вопросы:

- утверждение Стратегии управления риском и капиталом; при этом пересмотр утвержденной стратегии осуществляется не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка;
- установление (утверждение) общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;

• оценка деятельности Правления по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля за уровнем процентного риска.

**Правление Банка** несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления процентным риском.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

• утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление процентным риском

• разработка правил и процедур управления процентным риском;

• организация и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций Банка, несущих процентный риск, и обеспечение контроля за их соблюдением; организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском; организацию систем внутреннего контроля и внутреннего аудита;

• проведение анализа качества управления процентным риском;

• обеспечение принципа независимости Службы управления рисками, осуществляющей функции управления процентным риском, и структурных подразделений, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок

К компетенции **Службы управления рисками** относятся следующие вопросы:

• реализация правил и процедур управления процентным риском;

• измерение и мониторинг процентного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска;

• подготовка отчетов по процентному риску.

К компетенции **Службы внутреннего аудита** относятся:

• осуществление контроля (в рамках проводимых проверок и ревизий) за процессом управления процентным риском и эффективностью функционирования системы управления процентным риском.

• оценка исполнения принятых процедур по управлению процентным риском и их эффективности.

К компетенции **Комплаенс-Службы** относятся:

• проверка соответствия внутренних документов законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, нормативным актам Федеральной службы по финансовым рынкам и стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).

*Состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля кредитной организации.*

Для целей эффективного управления процентным риском Служба управления рисками формирует отчет о процентном риске в составе отчетности ВПОДК.

Периодичность составления и предоставления отчета:

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

Отчет содержит точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

В отчет о процентном риске включается следующая информация:

• сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;

• сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

• сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;

• результаты стресс-тестирования;

• информация о результатах измерения процентного риска используемым Банком методом (используемыми методами);

- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к процентному риску или показателей уровня процентного риска, несоблюдении установленных лимитов доводится до Правления и Совета директоров Банка немедленно после выявления указанных фактов (не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления).

*Источники процентного риска.*

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

**На 01.01.2021**

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>15 675.1</b>	<b>-1 000.84</b>	<b>-1 476.63</b>	<b>614.64</b>
рубли	37 813.81	-971.46	-1 317.44	714.32
доллары США	-764.46	-29.38	-159.19	-99.69
ЕВРО	-21 374.25	-	-	-
<b>- 200 базисных пунктов:</b>	<b>-15 675.1</b>	<b>1 000.84</b>	<b>1 476.63</b>	<b>-614.64</b>
рубли	-37 813.81	971.46	1 317.44	-714.32
доллары США	764.46	29.38	159.19	99.69
ЕВРО	21 374.25	-	-	-

**На 01.10.2020**

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>24 486.50</b>	<b>-3 844.96</b>	<b>-2 536.39</b>	<b>3 340.92</b>
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

Изменение чистого процентного дохода	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>-24 486.50</b>	<b>3 844.96</b>	<b>2 536.39</b>	<b>-3 340.92</b>
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.*

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банк.

*Описание организационной структуры кредитной организации (банковской группы) в части управления риском ликвидности*

В целях управления риском ликвидности в Банке организована и функционирует система полномочий и принятия решений, обеспечивающая надлежащее функционирование системы управления риском ликвидности, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Система полномочий и принятия решений предусматривает:

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

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

#### **Общее собрание акционеров Банка:**

- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 «Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 «Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля Банка;

#### **Совет директоров Банка:**

- утверждение Стратегии развития Банка, осуществление контроля за ее реализацией;
- утверждение бизнес-плана и бюджета Банка, осуществление контроля за их реализацией;
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансовой состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проведение оценки на основе представленных отчетов соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, внутренних документов утвержденных Советом директоров Банка;

- анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита (СВА), осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок СВА по соблюдению основных принципов управления рисками, в том числе риском потери ликвидности;

- утверждение лимитов по сделкам/операциям, лимитов принятия риска в отношении контрагентов и эмитентов (группы связанных контрагентов/эмитентов) для совершения с ними сделок/операций, относящихся к банковской деятельности и/или деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», в пределах которых решение о совершении сделки/операции принимается исполнительными органами Банка/комитетами Банка самостоятельно;

- одобрение сделок/операций, относящихся к банковской деятельности и/или деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», размер которых превышает лимиты по сделкам/операциям, лимиты принятия риска в отношении контрагентов и эмитентов (группы связанных контрагентов/эмитентов), установленные решением Совета директоров, в пределах которых решение о совершении сделки/операции принимается исполнительными органами Банка/комитетами Банка самостоятельно;

- иные полномочия, предусмотренные Уставом Банка.

#### **Правление Банка:**

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения внутренних нормативных документов по порядку управления риском ликвидности, утвержденных Советом директоров;

- распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

- принятие решения об осуществлении Банком новых услуг в пределах специальной правоспособности Банка;

- принятие решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от порядков и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, а также при превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов при совершении банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих согласия на их совершение Общим собранием участников или Советом директоров);

- незамедлительное предоставление информации о состоянии ликвидности Совету директоров в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка;

- разработка плана мероприятий, направленных на поддержание ликвидности Банка (за исключением относящихся к функциям Совета Директоров), обеспечение реализации и контроль его выполнения;

- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков (в том числе риска потери ликвидности);

- осуществление контроля за реализацией процедур оценки и управления рисками.

#### **Председатель Правления Банка:**

- утверждение внутрибанковских документов, за исключением документов, для которых предусмотрено утверждение другими органами.

- организация контроля соблюдения предельных значений, лимитов, источников фондирования при размещении денежных средств.

- организация разработки Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

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

**Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):**

- определение политики по управлению активами и пассивами, направленной на формирование доходов Банка, с одновременным обеспечением достаточной ликвидности Банка, а также соблюдения установленных Банком России пруденциальных норм деятельности, и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке;

- формирование политики в области управления ликвидностью;
- обеспечение эффективного управления ликвидностью Банка;
- анализ состояния ликвидности и принятия решений по поддержанию оптимального уровня ликвидности:

- ✓ в случае образования избытка ликвидности по определенному сроку погашения (нарушение лимита избытка ликвидности) – определяет направление временного вложения денежных средств;

- ✓ в случае образования дефицита ликвидности по определенному сроку погашения (нарушение лимита дефицита ликвидности) – принимает меры по поддержанию ликвидности до уровня установленных показателей.

В случае, если требуемые меры не входят в компетенцию КУАП, то вопрос о снижении дефицита (избытка) ликвидности и решение по нему принимается Правлением Банка и/или Советом директоров.

- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов и по поддержанию оптимального уровня ликвидности.

**Служба Управления рисками (СУР):**

- реализация политики по управлению банковскими рисками, в том числе риском ликвидности, закрепленной во внутренних нормативных документах, в части компетенций СУР;

- анализ информации о состоянии ликвидности, анализ динамики изменения обязательных нормативов ликвидности, выявление негативных тенденций состояния ликвидности и определения мер по недопущению нарушения нормативов ликвидности;

- обеспечение организации выявления факторов рисков и своевременного и полного представления информации для оценки уровня рисков в соответствии с установленным порядком;

- регулярное составление и представление отчетов о риске ликвидности в соответствии требованиями Указания № 3624-У;

- разработка предложений по выработке мер по минимизации риска ликвидности;

- проведение стресс-тестирования риска ликвидности.

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

**Казначейство** (внутреннее структурное подразделение, отвечающее за управление краткосрочной и текущей ликвидностью Банка):

- ведение платежной позиции Банка;
- ежедневное определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах на основе платежной позиции;

- управление краткосрочной ликвидностью с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и валютам;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения достаточности резервов ликвидности;

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

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

**Планово-аналитическое управление (ПАУ):**

- Подготовка управленческих отчетов по состоянию ликвидности в целях принятия управленческих решений и представление их на КУАП:
  - ✓ Платежный календарь;
  - ✓ Анализ динамики и структуры активов и обязательств Банка;
  - ✓ Отчет по динамике резервов ликвидности
- осуществление анализа потребности Банка в привлечении дополнительных ресурсов с целью формирования ресурсной базы.

**Служба внутреннего аудита (СВА):**

- независимая проверка и оценка эффективности принятой в Банке системы управления риском потери ликвидности;
- осуществление в рамках запланированных проверок полноты применения и эффективности методологии и процедур управления риском потери ликвидности (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок).

СВА осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего документа и своевременно информирует органы управления Банка о выявленных нарушениях.

**Управление бухгалтерского учета и отчетности:**

- подготовка обязательной отчетности (в соответствии с Инструкцией № 199-И), в том числе расчет обязательных нормативов по балансовым показателям на ежедневной основе.

**Руководители структурных подразделений Банка:**

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

**Подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью:**

- предлагают решения при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов для их дальнейшего утверждения КУАП;
- разрабатывают мероприятия для восстановления ликвидности Банка, в том числе решения по мобилизации активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита денежных средств для удовлетворения требований кредиторов.

При возникновении разногласий между структурными подразделениями, ответственными за управление риском потери ликвидности вопрос выносится на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

**Комплаенс-Служба:**

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка (в том числе по управлению риском ликвидности), стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);

- мониторинг соответствия внутренних документов Банка (в том числе по управлению риском ликвидности) законодательству Российской Федерации, в том числе нормативно-правовым актам Банка России;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, а также мониторинг направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке (в том числе в процессах управления риском ликвидности);

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих (в том числе в процессах, связанных с управлением ликвидностью), участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- иные функции в соответствии с Положением о COMPLAENS-Службе Банка.

*Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности.*

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

*Краткое описание политики в области управления риском ликвидности.*

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

В процессе управления ликвидностью Банк решает следующие задачи:

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

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

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

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

Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий Банка, включая определение источников пополнения ликвидности.

*Описание применяемых методов снижения риска ликвидности.*

В целях управления риском потери ликвидности Банк использует следующие процедуры (методы) управления ликвидностью:

- анализ потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ);
- метод коэффициентов;
- анализ структуры привлеченных средств;
- мониторинг факторов риска ликвидности;
- краткосрочный прогноз ликвидности;
- стресс-тестирование (анализ чувствительности) факторов риска ликвидности.

Порядок использования процедур и методов, их подробная регламентация утверждаются отдельным документом по управлению риском ликвидности в Банке.

*Краткое описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций*

Основная задача в процессе управления ликвидностью заключается в своевременной оценке тенденции к ухудшению уровня ликвидности и принятие соответствующих мер, разработанных в зависимости от источника риска ликвидности, типа риска и глубины проблем с ликвидностью (стадии кризиса ликвидности).

В случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности необходимо:

- провести оценку вероятности отзыва отдельных групп обязательств Банка;
- провести оценку возвратности активов на основе оценки кредитного риска;
- провести оценку возвратности активов на основе оценки рыночного риска;
- провести оценку и прогнозирование заемной способности Банка, то есть источников рыночной ликвидности в условиях альтернативных сценариев;
- провести оценку количественных параметров и индикаторов состояния финансового рынка;
- провести оценку и прогнозирование заемной способности Банка с учетом риска потери деловой репутации;
- разработать план мероприятий по управлению ликвидностью в альтернативных сценариях в условиях возникновения непредвиденного дефицита ликвидности.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности в случае его возникновения должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу Плана по управлению риском ликвидности Банка заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидности к ее варианту в условиях кризиса.

Масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки ликвидных средств.

Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий в период кризиса является Правление Банка, периодичность работы которого в условиях кризиса

ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка (как правило - ежедневно). При этом деятельность членов Правления направлена на решение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации Банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

Деловая репутация Банка в рассматриваемой ситуации в значительной степени зависит от эффективности управления информацией. Своевременное распространение информации, верно разъясняющей позицию в заинтересованных внутренних и внешних кругах, либо введение определенных ограничений на ее разглашение, может сократить распространение слухов и восстановить доверие к Банку.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по управлению активами и пассивами Банка должны быть оперативно оценены и доведены до сведения Правления Банка каждым подразделением, осуществляющим операции, в конкретной ситуации.

Органом, принимающим решение об осуществлении конкретных мероприятий в зависимости от источника риска ликвидности, типа риска и глубины проблем с ликвидностью (стадии кризиса ликвидности), являются КУАП, Правление Банка и/или Совет директоров.

При проведении мероприятий, направленных на восстановление ликвидности, Банком на ежедневной основе осуществляется оценка разрывов ликвидности (ответственные подразделения – Казначейство, ПАУ). Результаты оценки в оперативном порядке доводятся до Правления Банка.

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

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

Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:

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

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

Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:

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

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

Компенсацией (обеспечением источников покрытия) риска ликвидности является:

-Формирование необходимого уровня резервов ликвидности: через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в Банке России, через открытые линии межбанковского кредитования, в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;

-Планирование структуры активов/ пассивов.

При осуществлении стресс-тестирования риска ликвидности Банком прогнозируется отток привлеченных денежных средств, оценивается его влияние на финансовую устойчивость Банка. При планировании резерва ликвидных активов Банк учитывает возможные стрессовые ситуации, обеспечивая их достаточный объем для поддержания ликвидности в стрессовых ситуациях.

*Виды и периодичность отчетов кредитной организации (банковской группы) по риску ликвидности.*

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

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до правления и совета директоров Банка незамедлительно по мере выявления фактов нарушения (не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления).

*О процедурах контроля за управлением риском ликвидности.*

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется Службой внутреннего аудита, Правлением и Советом директоров Банка.

*Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам.*

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам востребования и погашения по состоянию на 1 января 2021 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 898 214	1 900 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30	30	7 493	26 669	54 681	110 995	1 730 398
Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 179	3 205	1 316 033	1 742 043	2 580 635	3 677 261	10 935 430
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 365	26 365	1 557 369	1 557 369	1 557 369	1 557 369	1 557 369
Прочие активы	28 888	28 888	1 233 902	1 347 473	1 347 473	1 347 473	1 357 930
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>1 956 676</b>	<b>1 956 702</b>	<b>6 013 011</b>	<b>6 571 768</b>	<b>7 438 372</b>	<b>8 591 312</b>	<b>17 481 557</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	77 617	77 617	78 108	78 583	90 387	142 294	767 284
Средства клиентов, из них:	3 034 461	3 036 568	3 301 958	3 810 277	5 143 086	5 832 876	7 295 021
вклады физических лиц	244 816	246 923	392 907	612 643	1 117 820	1 807 610	3 263 127
Прочие обязательства	36 908	36 908	3 806 621	3 813 908	3 824 764	3 846 474	4 029 845
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 148 986</b>	<b>3 151 093</b>	<b>7 186 687</b>	<b>7 702 768</b>	<b>9 058 237</b>	<b>9 821 644</b>	<b>12 092 150</b>
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196	98 196
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 290 506	-1 292 587	-1 271 872	-1 229 196	-1 718 061	-1 328 528	5 291 211
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-41.0%</b>	<b>-41.0%</b>	<b>-17.7%</b>	<b>-16.0%</b>	<b>-19.0%</b>	<b>-13.5%</b>	<b>43.8%</b>

Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам востребования погашения по состоянию на 1 января 2020 года

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	9 774	45 691	95 360	190 653	3 293 170
Судная и приравненная к ней задолженность,	3 125 194	3 126 251	3 248 402	3 747 921	4 358 711	5 421 329	9 817 156

оцениваемая по амортизированной стоимости							
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 570	40 570	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805
Прочие активы	26 155	26 155	26 652	216 076	216 076	216 076	225 363
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4 145 507</b>	<b>4 146 564</b>	<b>5 819 221</b>	<b>6 544 081</b>	<b>7 204 540</b>	<b>8 362 451</b>	<b>15 870 082</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	9 572	9 572	10 224	11 498	15 369	29 990	59 726
Средства клиентов, из них:	3 548 258	3 554 574	4 142 849	5 250 223	6 908 779	7 712 575	8 569 156
вклады физических лиц	253 983	273 980	416 568	812 008	2 304 073	3 446 685	4 217 598
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	30 639	33 106	33 106
Прочие обязательства	46 480	46 480	4 291 318	4 291 357	4 291 357	4 291 357	4 292 461
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 604 310</b>	<b>3 610 626</b>	<b>8 444 391</b>	<b>9 553 078</b>	<b>11 246 144</b>	<b>12 067 028</b>	<b>12 954 449</b>
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	226 700	221 441	-2 939 667	-3 323 494	-4 356 101	-4 019 074	2 601 136
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>6.3%</b>	<b>6.1%</b>	<b>-34.8%</b>	<b>-34.8%</b>	<b>-38.7%</b>	<b>-33.3%</b>	<b>20.1%</b>

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

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 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 от 26.07.2017 № 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, указанная в настоящем разделе, подлежит ежеквартальному раскрытию.*

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 в информационно-телекоммуникационной сети интернет на сайте Банка <https://rusnarbank.ru/> в разделе «Финансовая отчетность», находящемся в разделе «Раскрытие информации».

Показатель	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
<b>Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент</b>	<b>10.559%</b>	<b>11,398%</b>	<b>13,632%</b>	<b>9,99%</b>	<b>8,98%</b>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	13 549 181	13 676 265	12 595 420	12 953 141	13 305 080

Показатель	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	23 957 021	22 268 519	18 678 548	25 398 703	28 387 012
Основной капитал, тыс. руб.	2 529 559	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 4 квартала 2020 года произошло снижение норматива финансового рычага с 11,398 % (на 01.10.2020) до 10,559% (на 01.01.2021) в связи с увеличением балансовых активов и 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 Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, объясняется привидением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

В Банке создана и функционирует на постоянной основе система оплаты труда.

*Информация о специальном органе кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.*

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежегодно. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2020 году не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

*Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы) (регионы, бизнес-подразделения).*

Система оплаты труда распространяется на всех работников Банка всех его подразделений, включая Головной офис, Дополнительный офис «Красносельский» и Операционный офис «Белгородский».

*Информация о категориях работников, осуществляющих функции принятия рисков (члены исполнительных органов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков), и их численность по категориям.*

Функции принятия рисков в Банке осуществляют как члены исполнительных органов- Председатель Правления и члены Правления Банка, так и иные работники- члены Кредитных комитетов Банка различного уровня; члены Комитета по управлению активами и пассивами.

Численность работников, осуществляющих в Банке по состоянию на 01.01.2021 функции принятия рисков, по категориям приведена в нижерасположенной таблице:

Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Перечень	Количество работников (чел.)	Перечень	Количество работников (чел.)
Председатель Правления Банка	1	Члены Большого кредитного комитета	1
Члены Правления Банка	4	Члены Среднего кредитного комитета	2
		Члены Малого кредитный комитет	2
		Члены Комитета по управлению активами и пассивами	2

*Ключевые показатели, политика и цели системы кредитной организации (банковской группы) в области вознаграждения.*

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

*Информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия, включая причины и влияние этих изменений на систему оплаты труда.*

Система оплаты труда Банка пересматривалась в 2020 году, в результате утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников АО КБ «РУСНАРБАНК». Системы оплаты труда Банка соответствует требованиям Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», рекомендациям Письма Банка России от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», рекомендациям Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

*Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.*

Размер фонда оплаты труда работников, управляющих рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

При принятии решения о премировании работников, управляющих рисками, учитывается качество выполнения возложенных на них задач (см. **Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых за год работникам, управляющим рисками, более 50% составляет фиксированная часть оплаты труда.

*Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, а также порядок их оценки и ее влияние на размер вознаграждений.*

Совет директоров Банка утверждает документы, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда Председателя и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления Председателю и членам Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированной части оплаты труда; не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре этих документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера

и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

При изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, Совет директоров пересматривает размер ФОТ, утверждаемый ежегодно.

*Виды выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда*

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

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

**К нефиксированной части оплаты труда** относятся следующие виды вознаграждений:

- Премии по итогам месяца.
- Премии по итогам квартала.
- Премии по итогам года.

*Описание зависимости уровня оплаты труда от результатов деятельности в отчетном периоде (при применении), включая информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, информация о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).*

*Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченных (рассроченных) вознаграждений, с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда, и последующей корректировки.*

**Критерии для принятия решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работников в целом по Банку.**

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда в целом по Банку принимается при соблюдении следующих условий:

- достижение в отчетном периоде финансового результата, утвержденного Советом директоров;
- отсутствие в течение отчетного периода фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- отсутствие существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

**Размер нефиксированной части оплаты труда работников в целом по Банку.**

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда являются ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу и финансовый результат Банка за отчетный период.

Размер планируемой премии по итогам года составляет:

- для работников, принимающих риски, относящихся к категории **ПР1**, - **5%** от финансового результата Банка за отчетный год;
- для работников, принимающих риски, относящихся к категориям **ПР2**, - сумму **4-х** ежемесячных должностных окладов.

**Премии по итогам месяца.**

По решению Правления отдельным подразделениям Банка могут быть установлены премии по итогам месяца.

Председатель Правления утверждает целевые показатели, определяет базу для расчета премий.

Вопрос о премировании работников этих подразделений рассматривается при достижении установленных целевых показателей.

Решение о премировании работников Банка принимает Председатель Правления.

#### **Премии по итогам квартала.**

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников Банка или отдельных подразделений.

Вопрос о выплате премий работников Банка в целом рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Решение о премировании работников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка.

По решению Правления отдельным подразделениям Банка могут быть установлены целевые показатели, определена база для расчета премий. Вопрос о премировании работников этих подразделений рассматривается при достижении установленных целевых показателей.

При определении размера премии конкретным работникам Банка принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

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

По решению Правления премия конкретному работнику может быть отменена.

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

#### **Премии по итогам года.**

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении финансового результата, утвержденного Советом директоров.

Премии по итогам года выплачиваются работникам, принимающим риски.

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

Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей для корректировки вознаграждений:

Должности работников	Виды вознаграждений/показатели для корректировки	
	Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
Председатель Правления. Члены Правления.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>▪ Выполнение объемных показателей Бизнес-плана.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам года.</li> <li>▪ Рентабельность капитала.</li> <li>▪ Выполнение объемных показателей Бизнес-плана.</li> </ul>
Начальник Казначейства. Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>▪ Выполнение объемных показателей Бизнес-плана.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам года.</li> <li>▪ Выполнение объемных показателей Бизнес-плана.</li> </ul>
Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов.		
Не являющиеся членами Правления члены КУАП.		
Руководитель и работники подразделений Службы внутреннего аудита.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>▪ Выполнение утвержденного Советом директоров Плана проверок.</li> </ul>	

Должности работников	Виды вознаграждений/показатели для корректировки	
	Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Качество выполнения проверок.</li> </ul>	
Руководитель и работники Комплаенс-службы.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>▪ Качество выполнения поставленных перед подразделениями задач.</li> </ul>	
Руководитель и работники Службы управления рисками.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>▪ Качество выполнения поставленных перед подразделениями задач.</li> </ul>	
Остальные работники Банка.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Финансовый результат Банка по итогам квартала.</li> <li>▪ Качество выполнения поставленных перед подразделениями задач.</li> </ul>	

при условии отсутствия по итогам года:

- факта невыполнения ВПОДК, реализуемых Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У (устанавливается на основании рассмотрения Советом директоров ежегодного отчета Банка о выполнении ВПОДК);

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;

- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

- для работников, относящихся к категории ПР1, - в пределах 5% от финансового результата Банка за отчетный год;

- для работников, относящихся к категории ПР2, - в пределах 4-х должностных окладов.

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

Категории работников	Должности работников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
<b>Работники, принимающие риски:</b>			
ПР1	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления.</li> <li>▪ Члены Правления.</li> </ul>	+	+
ПР2	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Не являющиеся членами Правления члены Кредитных комитетов.</li> <li>▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП.</li> <li>▪ Начальник Казначейства.</li> <li>▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.</li> </ul>	+	+
<b>Работники, осуществляющие управление рисками:</b>			
УР	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Руководитель и работники подразделений Службы внутреннего аудита.</li> <li>▪ Руководитель и работники COMPLIANCE-службы.</li> <li>▪ Руководитель и работники Службы управления рисками.</li> </ul>	+	—
<b>Остальные работники Банка</b>		+	—

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

Часть премии работникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий:

- Рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров.
- В течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты.
- Работник остается работником Банка.

Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров.

Фонд оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль, и работников Банка, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При принятии решения о премировании работников, управляющих рисками, учитывается качество выполнения возложенных на них задач. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых за год работникам, управляющим рисками, более 50% составляет фиксированная часть оплаты труда.

При утверждении размера ФОТ и порядка премирования Совет директоров рассматривает предложения Правления и внешнего аудитора (при его привлечении).

ФОТ Банка утверждается Советом директоров ежегодно в рамках рассмотрения и утверждения бюджета Банка на предстоящий год.

При утверждении окладов и расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на год для Председателя и членов Правления, иных работников, принимающих риски, устанавливается, что нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждений.

При изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, Совет директоров пересматривает размер ФОТ.

Решения о выплате крупных вознаграждений принимает Совет директоров Банка. К крупным относятся вознаграждения, превышающие 2 (Два) годовых оклада.

В случае невыполнения бизнес-плана по чистой прибыли более, чем на 50% Совет директоров может принять решение:

- о полном или частичном запрете выплаты отложенной части премии всем или конкретным работникам;
- о переносе срока выплаты отложенной части премии всем или конкретным работникам, выплата которой предусматривалась в текущем году, на последующие годы.

Таблица 12.1

### Информация о размере вознаграждений

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	7
2		Всего вознаграждений, из них:	36 347	14 649
3		денежные средства, всего, из них:	36 347	14 649
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	2
10		Всего вознаграждений, из них:	11 785	9 994
11		денежные средства, всего, из них:	11 785	9 994
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	<b>Итого вознаграждений</b>		<b>48 132</b>	<b>24 643</b>

На 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	10
2		Всего вознаграждений, из них:	41 910	13 066
3		денежные средства, всего, из них:	41 910	13 066
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-

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

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 вознаграждения:

- Членам исполнительных органов выросли на 6 222 тыс. руб. Рост произошел в основном за счет нефиксированной части оплаты труда;

- Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков выросли на 289 тыс. руб.

**Таблица 12.2**

### Информация о фиксированных вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

#### На 01.01.2021

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	5	36 347	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	7	14 649	0	0	2	847	704

#### На 01.01.2020

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

функции принятия рисков							
-------------------------	--	--	--	--	--	--	--

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020:

- изменилась численность Членов исполнительных органов с 7 до 5 человек;
- изменилась численность Иных работников, осуществляющие функции принятия рисков с 10 до 7 человек;
- изменилась структура выплат при увольнении – по состоянию на 01.01.2021 отсутствовали выплаты Членам исполнительных органов, соответственно разница составила 657 тыс. руб.

Таблица 12.3

**Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

На 01.01.2021

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	9 154	0	0	0	0
1.1	денежные средства	9 154	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	9 154	0	0	0	0

На 01.01.2020

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	отсроченных (рассроченных) вознаграждений
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 357	0	0	0	0
2.1	денежные средства	1 357	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	1 357	0	0	0	0

В отчетном периоде по состоянию на 01.01.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2020 размер невыплаченных отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений увеличился на 7 797 тыс. руб.

**И.о. Председателя Правления  
АО КБ «РУСНАРБАНК»**



*О.Ю. Фролова*

**О.Ю. Фролова**

**«07» мая 2021 года**