ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО КБ «РУСНАРБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ 3

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ 3

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) 3

Раздел II. Информация о системе управления рисками 9

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы 9

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 13

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) 17

Раздел IV. Кредитный риск 17

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы) 17

Глава 3. Методы снижения кредитного риска 21

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом 21

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов 21

Раздел V. Кредитный риск контрагента 21

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) 21

Раздел VI. Риск секьюритизации 22

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) 22

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации 22

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации 22

Раздел VII. Рыночный риск 22

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы) 22

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей 22

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) 23

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска 23

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля 23

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности 24

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности 24

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности 24

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) 24

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы) 24

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) 25

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка по состоянию **на 1 апреля 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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата раскрытия – «21» 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 01.04.2021

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

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		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	593 683
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	8 695 357	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	593 683
2.2.1		X	325 000	из них: субординированные кредиты	X	325 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	268 072	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	129 871	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	129 871
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	16 115	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
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	11 295 839	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

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
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

№ 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	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
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	54	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
				способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
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

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию ежеквартально.

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию ежеквартально.

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 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 первого квартала 2021 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	01.04.2021	01.01.2021
1	Основной капитал	2 758 050	2 529 559
2	Собственные средства (капитал)	3 351 733	3 118 971
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	**82,3%**	**81,1%**

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 отчетного периода, в том числе как по состоянию на 01.01.2021, так и по состоянию на 01.04.2021.

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 01.04.2021 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	18 673 442
2	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	440
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			18 673 882

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

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

Данная информация подлежит ежеквартальному раскрытию.

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 деятельность Банка, отражающих его устойчивость:

- значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) выросло с 13,468% по состоянию на 01.01.2021 до 15,307% на 01.04.2021, т.е. на 1,8 п.п.;

-значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) выросло с 10,922% по состоянию на 01.01.2021 до 12,595% на 01.04.2021, т.е. на 1,7 п.п.;

- значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) выросло с 10,923% по состоянию на 01.01.2021 до 12,596% на 01.04.2021, т.е. на 1,7 п.п.;

-значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) выросло со 101,000% по состоянию на 01.01.2021 до 138,06% на 01.04.2021, т.е. на 37,1 п.п.;

-значение норматива текущей ликвидности (Н3) снизилось с 174,639% по состоянию на 01.01.2021 до 151,973% на 01.04.2021, т.е. на 22,7 п.п.;

-значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) выросло с 79,233% по состоянию на 01.01.2021 до 81,474% на 01.04.2021, т.е. на 2,2 п.п.;

- значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) выросло с 9,57% по состоянию на 01.01.2021 до 9,64% на 01.04.2021, т.е. на 0,07 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*

1.2. Информация о системе управления рисками

Данная информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 2.1

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию ежеквартально.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 156 106	21 141 763	1 724 050

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на отчетную дату
2	при применении стандартизированного подхода	19 156 106	21 141 763	1 724 050
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	0
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 970	6 038	267
7	при применении стандартизированного подхода	2 970	6 038	267
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2021	данные на 01.01.2021	данные на отчетную дату
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	0
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	
24	Операционный риск	2 737 088	2 010 400	246 338
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	0
27	**Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)**	**21 896 164**	**23 158 201**	**1 970 655**

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 1 квартал 2021 года.

Размер требований, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2021, составил **23 158 201** тыс. руб., на 01.04.2021 - **21 896 164** тыс. руб. Объем требований снизился на 5,45% за счет снижения активов, подверженных кредитному риску. Рыночный риск на 01.04.2021 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.

Таблица 3.2

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

На 01.04.2021

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:	**388 654**	**0**	**12 052 849**	**624 769**
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:		0		
2.1	кредитных организаций		0		
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		0		
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	388 654	0	624 769	624 769
3.1	кредитных организаций, всего,		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
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0		
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	388 654	0	624 769	624 769
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	388 654	0	624 769	624 769
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 450 260	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	400 141	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	985 236	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	6 529 571	0
8	Основные средства	0	0	265 335	0
9	Прочие активы	0	0	417 613	0

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:	**510 335**	**0**	**11 941 411**	**1 051 753**

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	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
8	Основные средства	0	0	264 387	0
9	Прочие активы	0	0	432 836	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 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021, общий размера активов практически не изменился. Величина обремененных активов снизилась на 121,7 млн. руб. или на 23,8%. Величина необремененных активов выросла на 111,4 млн. руб. или на 0,9%. Величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, существенно снизилась, а именно на 426,98 млн. руб. или на 40,6%.

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 01.04.2021	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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:	17 903	68 026
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	15
4.3	физических лиц – нерезидентов	17 903	68 011

Пояснительная информация к данным Таблицы 3.4.

За отчетный период средства нерезидентов снизились с 68 026 тыс. руб. до 17 903 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.

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.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 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 01.04.2021

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

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
1.1	права, на которые достоверяются 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

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 достоверяются 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 достоверяются 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 01.04.2021

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:	166 124	10,00%	16 612	0,00%	0	-10%	-16 612
1.1	ссуды	166 124	10,00%	16 612	0,00%	0	-10%	-16 612
2	Реструктурированные ссуды	756 850	4.22%	31 933	2.60%	19 676	-1.62%	-12 257
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	213 219	2,55%	5 442	0,24%	522	-2,31%	-4 921
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

На 01.01.2021

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 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 262 445 тыс. руб. до 166 124 тыс. руб. (-36,7%);
- снижение объема реструктурированных ссуд с 814 770 тыс. руб. до 756 850 тыс. руб. (-7,1%);
- снижение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 242 957 тыс. руб. до 213 219 тыс. руб. (-12,2%);
- снижение размера ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков с 1 425 тыс. руб. до 0 тыс. руб. (-100%)

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.5

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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.

Таблица 5.3

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.4

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.5

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.7

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

Не применимо. Банк не применяет методы, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

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

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

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 7.2

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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.

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.

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.

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

Риск	Объем принятого риска, тыс. руб.		Изменение	
	01.04.2021	01.01.2021	тыс. руб.	%
Операционный риск	**218 967**	**160 832**	**58 135**	**36,15**
Доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе:	1 459 779	1 072 213	387 566	36,15
чистые процентные доходы	680 789	538 320	142 469	26,47
чистые непроцентные доходы	778 990	533 893	245 097	45,91
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	-	-

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Подлежит ежегодному раскрытию.

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

На 01.04.2021

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов:	**-867,55**	**-4 833,04**	**3 516,19**	**2 969,76**
рубли	20 242,19	-4 636,43	3 744,33	2 995,52
доллары США	-689,61	-196,61	-228,14	-25,76
ЕВРО	-20 420,13	-	-	-
- 200 базисных пунктов:	**867,55**	**4 833,04**	**-3 516,19**	**-2 969,76**
рубли	-20 242,19	4 636,43	-3 744,33	-2 995,52
доллары США	689,61	196,61	228,14	25,76
ЕВРО	20 420,13	-	-	-

На 01.01.2021

тыс. руб.

Изменение чистого процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов:	**15 675.1**	**-1 000.84**	**-1 476.63**	**614.64**
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	-	-	-
- 200 базисных пунктов:	**-15 675.1**	**1 000.84**	**1 476.63**	**-614.64**
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	-	-	-

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России 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 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	01.04.2021	01.01.2021
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	**12.724%**	**10.559%**
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	13 177 026	13 549 181
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	21 675 877	23 957 021
Основной капитал, тыс. руб.	2 758 050	2 529 559

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

В течение 1 квартала 2021 года произошел рост значения норматива финансового рычага с 10.559% (на 01.01.2021) до 12.724% (на 01.04.2021) в связи со снижением 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.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Председатель Правления
АО КБ «РУСНАРБАНК» **А.В. Синицын**

«21» мая 2021 года