

**ИНФОРМАЦИЯ  
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,  
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
АО КБ «РУСНАРБАНК»  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2021**

# АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

### Оглавление

ВВЕДЕНИЕ. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками .....	12
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы .....	12
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 .....	15
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) .....	21
Раздел IV. Кредитный риск .....	22
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы) .....	22
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	29
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	30
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	37
Раздел V. Кредитный риск контрагента .....	37
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы) .....	37
Раздел VI. Риск секьюритизации .....	46
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы) .....	46
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации .....	46
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	46
Раздел VII. Рыночный риск .....	46
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы) .....	46
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей .....	46
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) .....	47
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	48
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	48
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности .....	49
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности .....	49
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	49
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	49
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) .....	49
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе) .....	50

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на «01» июля 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 – «20» августа 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.*

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

**На 01.07.2021**

Но мер	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	548 860
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	9 105 221	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	548 860
2.2.1		X	300 000	из них: субординированные кредиты	X	300 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	266 541	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	140 041	X	X	X

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

Но мер	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.
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	140 041
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	16 528	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"	37, 41	

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

Но мер	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.
				капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"		
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	12 349 177	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	54	

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

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.
				капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
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 01.04.2021**

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,	16, 17	8 695 357	X	X	X

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

	в том числе:					
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

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

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"	39	

				финансовых организаций"		
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	

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 организации 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", (далее - Указание Банка России № 4645-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Таблица 1.3

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

*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 второго 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).*

тыс. руб.

№ п/п	Показатель	01.07.2021	01.04.2021
1	Основной капитал	2 747 880	2 758 050
2	Собственные средства (капитал)	3 296 740	3 351 733
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	<b>83,4%</b>	<b>82,3%</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 отчетного периода, в том числе как по состоянию на 01.04.2021, так и по состоянию на 01.07.2021.

*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 **01.07.2021** в разрезе стран приведены в таблице, представленной ниже:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0	21 006 071
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	407
3	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	294
<b>Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам</b>			<b>21 006 772</b>

*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 и 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 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И).

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности и нормативы структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (далее - Указание Банка России № 5778-У).

*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 15,307% по состоянию на 01.04.2021 до 13,625% на 01.07.2021, т.е. на 1,682 п.п.;
- значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) снизилось с 12,595% по состоянию на 01.04.2021 до 11,356% на 01.07.2021, т.е. на 1,239 п.п.;
- значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) снизилось с 12,596% по состоянию на 01.04.2021 до 11,357% на 01.07.2021, т.е. на 1,239 п.п.;
- значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) снизилось с 138,06% по состоянию на 01.04.2021 до 117,118% на 01.07.2021, т.е. на 20,942 п.п.;
- значение норматива текущей ликвидности (Н3) снизилось с 151,973% по состоянию на 01.04.2021 до 125,528% на 01.07.2021, т.е. на 26,445 п.п.;
- значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) выросло с 81,474% по состоянию на 01.04.2021 до 84,6% на 01.07.2021, т.е. на 3,126 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.

Но мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	данные на отчетную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	21 455 750	19 156 106	1 716 460
2	при применении стандартизированного подхода	21 455 750	19 156 106	1 716 460
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 (ПВР)	Не применимо	Не применимо	0
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 851	2 970	228
7	при применении стандартизированного подхода	2 851	2 970	228
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	0	0	0

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

	капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	0
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	2 737 088	2 737 088	218 967
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	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>24 195 689</b>	<b>21 896 164</b>	<b>1 935 655</b>

	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			
--	---	--	--	--

Для целей определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 настоящей Таблицы), не применяется значение достаточности капитала (Н1.0) отличное от 8,0%, предусмотренное Инструкцией Банка России №199-И.

Размер требований, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.04.2021, составил **21 896 164** тыс. руб., на 01.07.2021 - **24 195 689** тыс. руб. Объем требований вырос на **10,5%** за счет роста активов, подверженных кредитному риску. Рыночный риск на 01.07.2021 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 01.07.2021

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	411 935	0	12 341 110	589 462	12 753 045
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	411 935	0	589 462	589 462	1 001 397
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	411 935	0	589 462	589 462	1 001 397
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	411 935	0	589 462	589 462	1 001 397
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 653 148	0	1 653 148
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	786 440	0	786 440
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	7 347 615	0	7 347 615
8	Основные средства	0	0	266 773	0	266 773

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
9	Прочие активы	0	0	450 279	0	450 279

**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	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:	388 654	0	624 769	624 769
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:	388 654	0	624 769	624 769

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.2.1	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

**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 Плана 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 существенных изменениях за отчетный период данных, представленных в таблице, и их причинах*

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

За отчетный квартал, по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.04.2021, общий размер активов вырос на 311,5 млн. руб. Величина обремененных активов выросла на 23,3 млн. руб. или на 5,99%. Величина необремененных активов выросла на 288,3 млн. руб. или на 2,39%. Величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, снизилась на 35,31 млн. руб. или на 5,65%.

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.*

**На 01.07.2021**

**тыс. руб.**

Но мер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2021	Данные на начало отчетного года 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		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:	5 619	68 026
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	15
4.3	физических лиц – нерезидентов	5 619	68 011

**На 01.04.2021**

№	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	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 период с 01.01.2021 по 01.07.2021 средства нерезидентов снизились с 68 026 тыс. руб. до 5 619 тыс. руб. в основном за счет средств физических лиц-нерезидентов.

За период с 01.04.2021 по 01.07.2021 средства нерезидентов снизились с 17 903 тыс. руб. до 5 619 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» 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».

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, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У.

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 01.07.2021**

№ 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	21 006 071
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	407
3	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	294
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			<b>21 006 772</b>
<b>Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.</b>			<b>2 747 730</b>

**На 01.01.2021**

№ 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 Банка 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>

*Описание методологии географического распределения кредитного и рыночного рисков, применяемой Банком в целях расчета антициклической надбавки*

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 01.07.2021, как и по состоянию на 01.01.2021, 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.*

**Таблица 4.1**

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

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

На 01.07.2021

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), непросроченных и 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	360 252	Не применимо	8 367 910	376 254	8 351 908
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	49 792	0	49 792
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	27 281 179	350 484	26 930 695
4	<b>Итого</b>	<b>х</b>	<b>360 252</b>	<b>х</b>	<b>35 698 881</b>	<b>726 738</b>	<b>35 332 395</b>

На 01.01.2021

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	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>

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.

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

**На 01.07.2021**

**тыс. руб.**

Но мер	Наименование показателя	Балансо вая стои мость ценных бумаг	Справед ливая 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

**На 01.04.2021**

**тыс. руб.**

Номер	Наименование показателя	Балансо вая стои мость ценных бумаг	Справед ливая 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».

**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 01.07.2021**

Но мер	Наименование показателя	Сумма требован ий, 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 уполномочен ного органа		Про цент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	Про цент	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:	199 859	10,00%	19 986	0,00%	0	-10%	-19 986
1.1	ссуды	199 859	10,00%	19 986	0,00%	0	-10%	-19 986
2	Реструктурированные ссуды	697 854	4.81%	33 553	3.13%	21 862	-1.68%	-11 691
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	171 589	0,43%	735	0,03%	60	-0,39%	-676
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

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

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

**На 01.04.2021**

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

**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.		
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:

- рост требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности с 166 124 тыс. руб. до 199 859 тыс. руб. (20,3%);
- снижение объема реструктурированных ссуд с 756 850 тыс. руб. до 697 854 тыс. руб. (-7,8%);
- снижение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 213 219 тыс. руб. до 171 589 тыс. руб. (-19,5%).

**Таблица 4.2**

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

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

На 01.07.2021

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)	328 571
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)	70 536
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)	4 027
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	7 508
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-27 321
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)	360 252

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)	305 723
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

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
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>

За отчетный период произошло увеличение ссудной задолженности, находящейся в состоянии дефолта, с 328 571 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2021 до 360 252 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2021, изменения произошли главным образом за счет статьи признанной в отчетном периоде дефолтной ссудной задолженности.

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

**Глава 3. Методы снижения кредитного риска**

*Информация подлежит ежегодному раскрытию.*

**Таблица 4.3**

**Методы снижения кредитного риска**

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

**На 01.07.2021**

**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	272 387	8 079 521	7 535 133	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	49 792	0	0	0	0	0	0

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

3	Всего, из них:	322 179	8 079 521	7 535 133	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	37 194	35 672	35 672	0	0	0	0

**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</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	37 248	34 257	34 257	0	0	0	0

За отчетный период по состоянию на 01.07.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2021 изменения претерпели следующие показатели:

- балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований снизилась с **549 106** тыс. руб. до **322 179** тыс. руб.

- балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований выросла с **7 432 379** тыс. руб. до **8 079 521** тыс. руб.

**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.*

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**
**На 01.07.2021**
**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	253 263	0	253 263	0	0	0.00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 101 815	0	1 101 815	0	548 617	49.79%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	104 470	0.00%
6	Юридические лица	0	2 528 311	0	1 248 669	1 248 651	100.00%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	7 082 112	24 749 218	7 082 112	12 613 467	17 963 394	91.21%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	653 913	0	653 913	0	665 114	101.71%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	668 142	0	668 142	0	644 344	96.44%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00%
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00%

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

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00%
13	Прочие	284 012	0	284 012	0	284 012	100.00%
14	Всего	<b>10 043 258</b>	<b>27 277 529</b>	<b>10 043 258</b>	<b>13 862 136</b>	<b>21 458 601</b>	<b>89.76%</b>

**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 дилерскую деятельность	0	0	0	0	7 462	0.0%
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%

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

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>

За отчетный период произошло увеличение требований, взвешенных по уровню риска с 21 147 801 тыс. рублей (на 01.01.2021) до 21 458 601 тыс. руб. (на 01.07.2021), 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.*

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**
**На 01.07.2021**
**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		
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	253 263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	253 263
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	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	7 635	0	1 094 180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 101 815
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	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	70	1 248 599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 248 669
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	105 624	7 939 648	0	0	0	59 152	0	0	0	0	0	0	0	11 591 155	19 695 580
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	601 790	0	0	0	29 260	0	0	0	0	0	0	0	22 863	653 913
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	509 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 659	668 142
10	Вложения в акции	0	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**

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	284 012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	284 012
14	Всего	<b>253 263</b>	<b>7 635</b>	<b>0</b>	<b>1 094 180</b>	<b>0</b>	<b>105 695</b>	<b>10 583 533</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88 412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 772 676</b>	<b>23 905 394</b>

**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	
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	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

## АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

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
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>

Балансовая стоимость кредитных требований на 01.07.2021 снизилась до **23 905 394** тыс. руб. по сравнению со стоимостью активов на 01.01.2021 - **24 062 590** тыс. руб.

**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.*

На 01.07.2021

тыс. руб.

Но мер	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	X	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	57 021	2 851
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования,	X	X	X	X	-	-

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

	обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	<b>2 851</b>

**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, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструмента в 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	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>

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

За отчетный период по состоянию на 01.07.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2021 снизилась «Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска» с 120 762 тыс. руб. до 57 021 тыс. руб., то есть на 52,8%, «Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска» снизилась на 52,8% с 6 038 тыс. руб. до 2 851 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 01.07.2021

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	57 021		57 021
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>57 021</b>		<b>57 021</b>

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
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>0</b>	<b>120 762</b>	<b>120 762</b>

За отчетный период по состоянию на 01.07.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2021 снизилась «Величина, подверженная кредитному риску контрагента с «прочим» коэффициентом риска» на 52,8% с 120 762 тыс. руб. до 57 021 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**

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

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

Таблица 5.5

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

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**
**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**
**На 01.07.2021**
**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
		обособленно	не обособленно	обособленно	не обособленно		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	946 039
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	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	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>946 039</b>

**АО КБ «РУСНАРБАНК»**

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

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
<b>9</b>	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 125 911</b>	<b>1 530 655</b>

За отчетный период по состоянию на 01.07.2021 в сравнении с аналогичными данными по состоянию на 01.01.2021 изменения претерпели:

- справедливая стоимость предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами снизилась с 1 530 655 тыс. руб. до 946 039 тыс. руб., то есть на 38,2%.

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

- справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами снизилась с 1 125 911 тыс. руб. до 0 тыс. руб., то есть на 100%.

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**

*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.*

На 01.07.2021

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	2 851
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	57 021	2 851
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	57 021	2 851

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

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
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 01.01.2021**
**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

## АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса 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
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

В отчетном периоде по состоянию на 01.07.2021 в сравнении с аналогичными данными на 01.01.2021 кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, снизился на 3 187 тыс. руб. или на 52,8%. Снижение произошло за счет уменьшения объема операций, подверженных кредитному риску контрагента.

**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 является головной кредитной организацией банковской группы и не применяет внутренние модели для оценки рыночного риска, в связи с чем информация, предусмотренная настоящей главой, Банком не раскрывается.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

На 01.07.2021

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	-
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

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	-
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	0

По состоянию на 01.07.2021 и 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**

*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)**

*Данные подлежат раскрытию на полугодовой основе.*

Не применимо. Банком 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).*

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 03.09.2018 № 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	
	На 01.07.2021	На 01.04.2021	тыс. руб.	%
<b>Операционный риск</b>	<b>218 967</b>	<b>218 967</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе:	1 459 779	1 459 779	0	0
чистые процентные доходы	680 789	680 789	0	0
чистые непроцентные доходы	778 990	778 990	0	0
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	-	-

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

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

*Подлежит ежегодному раскрытию.*

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

*Подлежит ежеквартальному раскрытию.*

**На 01.07.2021**

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>27 545,30</b>	<b>3 550,51</b>	<b>948,03</b>	<b>-1 243,20</b>
рубли	38 862,92	3 829,96	974,28	-1 199,83
доллары США	5 154,50	-279,46	-26,25	-43,37
ЕВРО	-16 472,12	0,00	0,00	0,00
<b>- 200 базисных пунктов</b>	<b>-27 545,30</b>	<b>-3 550,51</b>	<b>-948,03</b>	<b>1 243,20</b>
рубли	-38 862,92	-3 829,96	-974,28	1 199,83
доллары США	-5 154,50	279,46	26,25	43,37
ЕВРО	16 472,12	0,00	0,00	0,00

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
<b>+ 200 базисных пунктов:</b>	<b>-867,55</b>	<b>-4 833,04</b>	<b>3 516,19</b>	<b>2 969,76</b>
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	-	-	-
<b>- 200 базисных пунктов:</b>	<b>867,55</b>	<b>4 833,04</b>	<b>-3 516,19</b>	<b>-2 969,76</b>
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	-	-	-

**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 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	01.07.2021	01.04.2021
<b>Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент</b>	<b>10,88%</b>	<b>12,72%</b>
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	13 852 099	13 177 026
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	25 263 084	21 675 877
Основной капитал, тыс. руб.	2 747 880	2 758 050

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

В течение 2 квартала 2021 года произошло снижение значения норматива финансового рычага с **12,72%** (на 01.04.2021) до **10,88%** (на 01.07.2021) в связи с ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета указанного норматива.

## АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

*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 приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

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

*Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.*

Таблица 12.1

### Информация о размере вознаграждений

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.*

Таблица 12.2

### Информация о фиксированных вознаграждениях

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.*

Таблица 12.3

### Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

*Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.*

Председатель Правления  
АО КБ «РУСНАРБАНК»



A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping loops.

А.В. Сеницын

«20» августа 2021 года