

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО КБ «РУСНАРБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021**

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	21
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	21
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	25
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	25
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	26
Раздел V. Кредитный риск контрагента	26
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	26
Раздел VI. Риск секьюритизации	27
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	27
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	27
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	27
Раздел VII. Рыночный риск	27
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	27
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	27
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	28
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	28
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	29
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	29
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	29
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	29
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	29
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	30
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)	30

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на «01» октября 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У), Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П), Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), а также Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте Банка www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Дата раскрытия – «23» ноября 2021 года.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

2. Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме Таблицы 1.1 настоящего раздела приведена ниже.

Таблица 1.1

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию ежеквартально.

На 01.10.2021

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

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

						дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 257 525	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 256 025	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 256 025
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	288 240
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	8 216 389	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	288 240
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	273 365	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	146 400	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	8	

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

				5.1 настоящей таблицы)		
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	146 400
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 788	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	16 434	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

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	11 934 749	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

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	

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 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	

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 третьего 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	01.10.2021	01.07.2021
1	Основной капитал	3 241 521	2 747 880
2	Собственные средства (капитал)	3 529 761	3 296 740
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	91,8%	83,4%

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 01.07.2021, так и по состоянию на 01.10.2021.

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 **01.10.2021** 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	23 830 243
2	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0	407
3	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0	147
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			23 830 797

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 13,625% по состоянию на 01.07.2021 до 13,064% на 01.10.2021, т.е. на 0,561 п.п.;
- значения норматива достаточности базового капитала (Н1.1) выросло с 11,356% по состоянию на 01.07.2021 до 11,996 % на 01.10.2021, т.е. на 0,640 п.п.;
- значения норматива достаточности основного капитала (Н1.2) выросло с 11,357% по состоянию на 01.07.2021 до 11,997 % на 01.10.2021, т.е. на 0,640 п.п.;
- значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) выросло с 117,118% по состоянию на 01.07.2021 до 121,791% на 01.10.2021, т.е. на 4,673 п.п.;
- значение норматива текущей ликвидности (Н3) выросло с 125,528% по состоянию на 01.07.2021 до 143,637% на 01.10.2021, т.е. на 18,109 п.п.;
- значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) выросло с 84,6% по состоянию на 01.07.2021 до 88,624 на 01.10.2021, т.е. на 4,024 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 01.10.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	24 282 667	21 455 750	1 942 613
2	при применении стандартизированного подхода	24 282 667	21 455 750	1 942 613
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	2 851	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	2 851	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо

АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

	применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	27 019 755	24 195 689	2 161 580

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 01.07.2021, составил **24 195 689** тыс. руб., на 01.10.2021 - **27 019 755** тыс. руб. Объем требований вырос на 11,67% за счет роста активов, подверженных кредитному риску. Рыночный риск на 01.10.2021 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 01.10.2021

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

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 предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России	
1	Всего активов, в том числе:	0	0	13 394 155	1 001 633	13 394 155
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
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:	0	0	1 001 633	1 001 633	1 001 633
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:	0	0	1 001 633	1 001 633	1 001 633
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 001 633	1 001 633	1 001 633
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 735 748	0	1 735 748
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	0	0	609 165	0	609 165

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	
	являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	7 800 819	0	7 800 819
8	Основные средства	0	0	266 852	0	266 852
9	Прочие активы	0	0	499 551	0	499 551

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
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

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	
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
9	Прочие активы	0	0	450 279	0	450 279

Пояснительная информация к данным Таблицы 3.3.

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

В соответствии с требованиями Положения Банка России 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Учетной политикой Банка обремененные активы учитываются в балансе Банка, с одновременным отражением на внебалансовых счетах обремененных активов. В случае утраты прав на активы и полной передачей рисков по ним Банк не учитывает такие активы в балансе.

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

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

За отчетный квартал, по состоянию на 01.10.2021 по сравнению с данными на 01.07.2021, общий размера активов вырос на 641,11 млн. руб. Величина обремененных активов снизилась на 412 млн. руб. или на 100%. Величина необремененных активов выросла на 1 053 млн. руб. или на 8,53%. Величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, выросла на 412,17 млн. руб. или на 69,92%.

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 01.10.2021

Но мер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2021	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:	21 612	68 026
4.1	банков-нерезидентов	0	0

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

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	15
4.3	физических лиц – нерезидентов	21 612	68 011

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

Пояснительная информация к данным Таблицы 3.4.

За период с 01.01.2021 по 01.10.2021 средства нерезидентов снизились с 68 026 тыс. руб. до 21 612 тыс. руб. за счет средств физических лиц-нерезидентов.

За период с 01.07.2021 по 01.10.2021 средства нерезидентов выросли с 5 619 тыс. руб. до 21 612 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.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1

**Информация о ценных бумагах, права на которые
удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери
по которым формируются в соответствии с Указанием Банка
России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях
формирования кредитными организациями резерва на возможные
потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями"**

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

На 01.10.2021

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

АО КБ «РУСНАРБАНК»

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

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 01.07.2021

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

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**
Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежеквартальной основе.

АО КБ «РУСНАРБАНК»
Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
На 01.10.2021

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			
			процент	тыс. руб.	Про цент	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:	82 049	10.00%	8 205	0.00%	0	-10%	-8 205
1.1	ссуды	82 049	10.00%	8 205	0.00%	0	-10%	-8 205
2	Реструктурированные ссуды	195 006	15.68%	30 578	9.16%	17 854	-7%	-12 724
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	39 698	1.34%	531	0.96%	380	-0.38%	-151
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

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

	ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

На 01.07.2021

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			
			процент	тыс. руб.	Про цент	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

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

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

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

- снижение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности с 199 859 тыс. руб. до 82 049 тыс. руб. (на 59 %);
- снижение объема реструктурированных ссуд с 697 854 тыс. руб. до 195 006 тыс. руб. (на 72%);
- снижение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 171 589 тыс. руб. до 39 698 тыс. руб. (на 76,9%).

Таблица 4.2

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3**Методы снижения кредитного риска**

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.5

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

Таблица 5.1

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.2

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

Таблица 5.3

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

Данные Таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.4

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

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.

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.

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.

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 01.10.2021	На 01.07.2021	тыс. руб.	%
Операционный риск	218 967	218 967	0	0
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 01.10.2021

Изменение чистого процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 075,02	2 110,53	4 373,44	-5 132,48
рубли	19 620,14	2 118,80	4 409,31	-5 015,85
доллары США	2 936,77	-8,27	-35,88	-116,63
ЕВРО	-18 481,89	0,00	0,00	0,00
- 200 базисных пунктов	-4 075,02	-2 110,53	-4 373,44	5 132,48
рубли	-19 620,14	-2 118,80	-4 409,31	5 015,85
доллары США	-2 936,77	8,27	35,88	116,63
ЕВРО	18 481,89	0,00	0,00	0,00

На 01.07.2021

Изменение чистого процентного дохода	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	27 545,30	3 550,51	948,03	-1 243,20
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
- 200 базисных пунктов	-27 545,30	-3 550,51	-948,03	1 243,20
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

тыс. руб.

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.

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	01.10.2021	01.07.2021
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	11.802%	10,877%
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	13 813 478	13 852 099
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	27 465 779	25 263 084
Основной капитал, тыс. руб.	3 241 521	2 747 880

В течение 3 квартала 2021 года произошел рост значения норматива финансового рычага с 10,877% (на 01.07.2021) до 11,802% (на 01.10.2021), в связи с ростом размера основного капитала.

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.

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 12.1

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.2

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.3

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

А.В. Синицын

«23» ноября 2021 года