

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО КБ «РУСНАРБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019**

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	10
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	13
Раздел IV. Кредитный риск.....	13
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации	13
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	17
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	17
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	17
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	19
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	19
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации	19
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	19
Раздел VII. Рыночный риск.....	19
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы)	19
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	19
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	20
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	20
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	20
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).20	
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	20
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе).....	21

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – «Банк») по состоянию **на 1 октября 2019 года**, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций В Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание банка России № 4927-У), Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П), Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У), а также Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит раскрытию в сети Интернет на сайте www.rusnarbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей». Дата раскрытия – 25 ноября 2019 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Таблица 1.1

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

тыс. руб.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
1.	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	757 525	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	756 025	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	756 025
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход»	31	
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	475 000

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
2.	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	10 057 538	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	475 000
3.	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	128 477	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	76 668	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	76 668
4.	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	56 826	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8 539	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	8 539
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5.	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	№ строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	№ строки	Данные на отчетную дату
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7.	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6,7	10 335 305	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 1.2

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

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга, в связи с чем указанная таблица не заполняется.

4. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года N 26213, 29 ноября 2013 года N 30495, 13 апреля 2016 года N 41795, 3 февраля 2017 года N 45532 (далее - Указание Банка России N 2923-У) (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме таблицы 1.3 настоящего раздела.

Таблица 1.3

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

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга, в связи с чем указанная таблица не заполняется.

Пояснительная информация к данным таблицы 1.1

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) и активов, взвешенных с учетом рисков («нормативы достаточности капитала банковской группы»), на следующем минимально допустимом уровне:

- норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 6%
- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 8%.

В течение 3 квартала 2019 года нормативы достаточности капитала каждого уровня соответствовали законодательно установленным уровням.

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

№ п/п	Показатель	01.07.2019	01.10.2019
1	Основной капитал	2 316 754	2 358 640
2	Собственные средства (капитал)	2 816 754	2 833 640
3	Соотношение (стр. 1/стр.2), %	82,2%	83,2%

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствовали по состоянию на 01.10.2019г и на 01.07.2019г.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Сведения о требованиях в отношении кредитного риска в разрезе стран приведены в таблице ниже:

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	21 588 634
2	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	101 058
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам			21 689 692

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

У Банка отсутствуют инструменты капитала, в отношении которых применяются положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России N 646-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации приведена в соответствии с разделом 1 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее форма 0409813).

Форма 0409813 размещена на сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность» <https://rusnarbank.ru/>

Пояснительная информация к данным таблицы «Основные показатели деятельности кредитной организации»

Приведенные в Таблице нормативы, ограничивающие отдельные виды деятельности, рассчитываются в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России №180-И.

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности и нормативы структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

За отчетный период произошли следующие существенные изменения:

- нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2) практически не изменились.

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) снизился с 11,98% до 11,83%. Основная причина - увеличение активов и величины условных обязательств кредитного характера, входящих в расчет нормативов достаточности капитала.

- максимальное значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) увеличилось с 7,9% до 11,3%.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 643 844	22 149 650	2 037 946
2	при применении стандартизированного подхода	22 643 844	22 149 650	2 037 946
3	при применении базового ПВР	Не применимо	Не применимо	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Не применимо	Не применимо	0
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 358	8	212
7	при применении стандартизированного подхода	2 358	8	212
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	0
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на отчетную дату
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	60 272	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	60 272	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	1 300 888	1 300 888	117 080
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26))	23 947 090	23 510 818	2 155 238

Для целей определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков (графа 5 настоящей Таблицы), применяется значение достаточности капитала (Н1.0), отличное от 8,0%, предусмотренное Инструкцией Банка России №180-И. Применяемое значение составляет 9,0%. Данная величина утверждена Советом директоров Банка, как плановая достаточность капитала в целях ВПОДК на второе полугодие 2019 г.

Размер требований, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2019г., составил 23 947 090 тыс. руб., на 01.07.2019г. составил 23 510 818 тыс. руб. Объем требований существенно не изменился (+1,9%). Рыночный риск на 01.10.2019г. 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

На 01.10.2019

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:	590 922	0	12 633 575	1 631 669
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:	590 922	0	2 055 723	1 631 669

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
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	175 694	0	210 336	69 326
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	175 694	0	210 336	69 326
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	415 227	0	1 107 205	1 005 297
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	415 227	0	1 107 205	1 005 297
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	64 588	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 647	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 970 137	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 303 257	0
8	Основные средства	0	0	128 396	0
9	Прочие активы	0	0	279 492	0

Пояснительная информация к данным таблицы 3.3.

Об отличиях в учетной политике банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой банковской группой прав на активы и полной передачей рисков по ним

В соответствии с требованиями Положения Банка России №579-П от 27.02.2017г. и Учетной политикой Банка обремененные активы учитываются в балансе Банка, с одновременным отражением на внебалансовых счетах обремененных активов. В случае утраты прав на активы и полной передачей рисков по ним Банк не учитывает такие активы в балансе.

Об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов

Основным видом операций Бана, осуществляемых с обременением активов, является привлечение денежных средств по сделкам РЕПО с «НКО НКЦ» (АО) и другими участниками денежного рынка.

О влиянии модели финансирования (привлечения средств) Банка на размер и виды обремененных активов

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой Банком модели финансирования (привлечения средств).

О причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице

За отчетный квартал произошло увеличение общего размера активов на 5,3% по сравнению с данными на 01.04.2019. Величина обремененных активов уменьшилась на 33,6%. В свою очередь величина активов, пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России, связанного с реализацией портфеля ценных бумаг, в отчетном периоде возросла на 6,9%.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019	Данные на 01.07.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	4	116 710
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:	102 071	513 722
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	102 071	513 722
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	26 576	32 178
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 397	16 120

Пояснительная информация к данным таблицы 3.4.

За отчетный период сократились средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах с 116 710 тыс. руб. до 4 тыс. руб., размер вложений в долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов уменьшился с 513 722 тыс. руб. до 102 071 тыс. руб. (на 80.1%). Средства нерезидентов, также сократились на 17,4% с 32 178 тыс. руб. до 26 576 тыс. руб.

Таблица 3.5

**Информация об оценочных корректировках стоимости
финансовых инструментов**

Данные таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

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

Таблица 3.6

**Информация о показателях системной значимости
кредитной организации**

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

Таблица 3.7

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.1

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 4.1.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права, на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

На 01.10.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	558 112	11%	62 714	0.06%	323	-11%	-62 391
1.1	ссуды	558 112	11%	62 714	0.06%	323	-11%	-62 391
2	Реструктурированные ссуды	522 148	9.22%	48 126	0.44%	2 292	-8.78%	-45 834
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	182 427	17.36%	31 676	0.80%	1 459	-16.56%	-30 217
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	257 047	1.27%	3 257	0.14%	348	-0.01132	-2 909
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	35 854	50%	17 927	1%	359	-49%	-17 568

На 01.07.2019

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		Процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	410 763	10%	41 076	0,10%	417	-10%	-40 660
1.1	ссуды	410 763	10%	41 076	0,10%	417	-10%	-40 660
2	Реструктурированные ссуды	632 443	11,04%	69 828	0,53%	3 325	-10,52%	-66 502
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	200 666	18,04%	36 209	0,87%	1 748	-17,17%	-34 461
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	37 653	10,44%	3 929	0,36%	134	-10,08%	-3 795
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	180 000	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	12 506	50%	6 253	1,00%	125	-49,00%	-6 128

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

- увеличение требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности с 410 763 тыс. руб. до 558 112 тыс. руб. (35,9%);
- снижение реструктурированных ссуд с 632 443 тыс. руб. до 522 148 (-17,4%);
- уменьшение размера ссуд, предоставленных для погашения долга по ранее предоставленным ссудам с 200 666 тыс. руб. до 182 427 тыс. руб. (-9,1%);
- увеличение ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков с 37 653 тыс. руб. до 257 047 тыс. руб. (682,7%)
- отсутствие ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц (на 01.07.19 - 180 000 тыс. руб., на 01.10.19 – 0,00 тыс. руб. (-100%);
- рост условных обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности со 12 506 тыс. руб. до 35 854 тыс. руб. (286,7%).

Таблица 4.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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

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

тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

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

Таблица 5.3

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.4

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

Не применимо.

Таблица 5.5

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Банком не осуществлялись внебиржевые сделки с ПФИ, в связи с чем информация по форме таблицы 5.6 не раскрывается.

Таблица 5.7

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

Не применимо.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Данные таблицы подлежат раскрытию на полугодовой основе.

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

Информация, предусмотренная настоящей главой, подлежит ежегодному раскрытию.

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 7.2

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

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

Таблица 7.3

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

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

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

Не применимо.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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

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

Расчет (оценка) операционного риска осуществляется Банком в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Количественные модели оценки операционного риска Банком не применяются.

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

Риск	Объем принятого риска		Изменение	
	01.10.2019	01.07.2019	тыс. руб.	%
Операционный риск	104 071	104 071	0	0,0%
доходы для целей расчета капитала на покрытия операционного риска, всего, в том числе:	693 804	693 804	0	0,0%
чистые процентные доходы	450 846	450 846	0	0,0%
чистые непроцентные доходы	242 958	242 958	0	0,0%
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	0	0,0%

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Изменение чистого процентного дохода	тыс. руб.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов				
рубли	21 971.17	5 265.66	-6 691.04	-3 087.35
доллары США	1 631.98	-19.42	-54.06	-194.17
ЕВРО	-	-	-	-
- 200 базисных пунктов				
рубли	-21 971.17	-5 265.66	6 691.04	3 087.35
доллары США	-1 631.98	19.42	54.06	194.17
ЕВРО	-	-	-	-

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация подлежит ежегодному раскрытию.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленный Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", в связи с чем информация не раскрывается.

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

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности, установленный Положением Банка России N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")", в связи с чем, информация по не раскрывается.

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

Информация о нормативе финансового рычага Банка по форме строки 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы 0409813 размещена на сайте АО КБ «РУСНАРБАНК» <https://rusnarbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации и финансовая отчетность».

Показатель	01.10.2019	01.07.2019
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), процент	8,65%	9,68%
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс. руб.	13 589 885	11 973 086
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	27 257 824	23 925 074
Основной капитал, тыс. руб.	2 358 640	2 316 754

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

В течение 3 квартала 2019 г. произошло снижение норматива финансового рычага с 9,68% (на 01.07.2019г.) до 8,65% в связи с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (консолидированным финансовым отчетом банковской группы) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, объясняется приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

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

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Данные Таблицы подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Председатель Правления
25 ноября 2019 года



А.В. Сеницын