

БАНК «РОССИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ»
А К Ц И О Н Е Р Н О Е О Б Щ Е С Т В О

информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
за III квартал 2018 года

Москва
2018

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» по состоянию на 01 октября 2018 года и за III квартал 2018 года составлена в соответствии с Указанием 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» (далее – Указание № 4482-У).

Аналитические таблицы составлены в российских рублях, данные округлены с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк».

Юридический адрес Банка: 123001, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19.

Банк является организацией Государственной корпорации «Ростех».

Банк является Головной кредитной организацией банковской группы Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банковская группа).

В январе 2018 года АО «РФК-банк» (далее – Банк) приобрел контрольный пакет акций – 99,99% «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) с целью осуществления мер по предупреждению банкротства, на основании решения Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк не имеет филиалов и обособленных, в том числе на территории иностранных государств, внутренних структурных подразделений и осуществляет свою деятельность на территории Москвы.

На дату составления информации Банк имеет рейтинг кредитного рейтингового агентства RAEX «Эксперт РА»: «ruBB+», прогноз «стабильный».

2. Краткая характеристика деятельности

Основу деятельности Банка составляют:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и другое;

- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Банк осуществляет свою деятельность на основании: лицензии на осуществление банковских операций № 3099, выданную Банком России 23 октября 2015 года, лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3099 от 04 апреля 2017 года, в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность также на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15 августа 2018 года, рег. № 16787Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием

шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок – бессрочно;

- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-11824-010000 от 02 декабря 2008 года без ограничения срока действия;

- лицензии ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-11821-010000 от 02 декабря 2008 года без ограничения срока действия;

- лицензии ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-13797-000100 от 29 августа 2013 года без ограничения срока действия.

Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», членом Ассоциации российских банков, членом валютной секции Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НФА.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 4 апреля 2017 года № 1011.

Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам,

имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Настоящая «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» по состоянию на 01 октября 2018 года и за III квартал 2018 года раскрывается в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» за исключением информации, раскрытие которой в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12.01.2018 № 5 «Об определении случаев, при которых отдельные сведения, указанные в пункте 7 статьи 7.1 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» не осуществляется.

3. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых значимых для Банка рисков на постоянной основе, в том числе в условиях постоянно изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать на непрерывной основе.

Основными задачами управления капиталом в Банке являются:

- интеграция процедур управления капиталом в ежедневные процессы, систему стратегического планирования и систему управления рисками и ликвидностью в Банке;
- определение потребности в капитале в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и совокупного предельного размера риск-аппетита и целевых (максимальных) уровней значимых для Банка рисков;

- формирование буфера капитала на покрытие значимых для Банка рисков в условиях стресса;
- разработка процедур управления капиталом в условиях стресса;
- регулярное информирование органов управления Банка о величине требуемого и доступного капитала, источниках формирования капитала;
- постоянный контроль за уровнем достаточности капитала Банка, в том числе за применением методов и инструментов управления капиталом;
- своевременное представление органам управления Банка, а также Банку России отчетности об уровне достаточности капитала, его структуре и величине.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала;
- раскрытие информации о капитале, рисках и нормативах достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке в полной мере соответствует характеру, возможностям и масштабам деятельности Банка и обеспечивает оптимальную структуру и величину капитала в рамках исполнения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России.

Банк осуществляет оценку достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, при этом внутренние процедуры оценки достаточности капитала учитывают результаты планирования величины и структуры капитала, определенные Стратегией развития Банка, результаты всесторонней оценки рисков, результаты стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Расчет фактического значения доступного капитала Банка осуществляется в соответствии с требованиями положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) (далее – Положение № 646-П).

В целях реализации эффективного процесса управления достаточностью капитала Банк определяет показатели риск-аппетита в отношении значимых видов риска, которые интегрированы в систему лимитов, обеспечивающих превышение доступного капитала над величиной требуемого капитала, в случае соблюдения установленных лимитов.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления рисками на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в регуляторных целях, в связи с этим следующая информация в соответствии с Указанием № 4482-У раскрытию не подлежит:

- таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
- 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»;
- 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».

Информация раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 и раздела 5 «Основные характеристики инструментов капитала» формы 0409808 по состоянию на 01 октября 2018 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за III квартал 2018 года Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

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

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 13 раздела 2 настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Основной целью Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитала требованиям, установленным Банком России. С учетом необходимости соблюдения требований к капиталу Банк осуществляет прогнозирование, контроль и мониторинг элементов, участвующих в расчете капитала каждого уровня.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), а также Положением № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение III квартала 2018 года нормативы достаточности капитала соответствовали установленным Банком России нормативным значениям.

В отчетном периоде управление капиталом было направлено на обеспечение дальнейшего развития Банка в интересах Акционера, кредиторов, его финансовой устойчивости, на отказ от чрезмерных рисков и поддержание показателей достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на уровне, значительно превышающем нормативные требования Банка России и международные стандарты.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка в III квартале 2018 года отсутствовали.

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составила 87,9%.

В III квартале 2018 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

4. Информация о системе управления рисками

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) начиная с 2017 года Банк на регулярной основе осуществляет оценку достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых рисков на основе внутренних процедур (далее - ВПОДК). Система управления рисками и капиталом на основе ВПОДК направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития. Система управления рисками адекватна масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала.

Основными задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- идентификация и оценка значимости рисков;
- количественная и/или качественная оценка значимых для Банка рисков;
- определение методов и инструментов управления рисками;
- определение риск-аппетита на основании количественных и качественных показателей;
- управление капиталом с учетом принимаемого риска;
- постоянный мониторинг пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых Банком рисков;
- своевременное предоставление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов;
- постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации;
- ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным показателям риск-аппетита, а также при стратегическом планировании.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации и оценки значимости рисков Банка, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

В декабре 2017 года Банком была проведена процедура идентификации и оценки значимости рисков, по результатам которой Совет директоров Банка утвердил обновленный список значимых рисков на 2018 год, включающий следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск (риск процентной ставки);
- риск концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки риска, используя количественные и/или качественные показатели.

В отношении всех значимых для Банка рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, Банк может использовать следующие методы снижения рисков:

- отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
- передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;
- снижение риска – применяется в случаях, когда уровень риска может превысить приемлемый уровень, и представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение вероятности и возможных последствий реализации риска.

Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой по итогам ВПОДК, в процессе рассмотрения указанной отчетности ее пользователями (Советом директоров и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений и т.п.).

Система управления рисками и капиталом в Банке организована таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между

направлениями деятельности, работниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций.

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка воздействию рисков, определения суммы возможных потерь Банк использует процедуру стресс-тестирования, которая является инструментом для оценки (анализа) потенциального воздействия на Банк заданных неблагоприятных изменений факторов риска, определяемых как исключительные (экстремальные), но возможные.

Результаты стресс-тестирования используются Банком в процессе принятия управленческих решений при определении предельных значений показателей риск-аппетита.

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, коллегиального и единоличного исполнительного органов Банка, руководителей профильных структурных подразделений, задействованных в процессах управления рисками и капиталом.

Отчетность в рамках ВПОДК предоставлена в виде отчетов, содержащих следующую информацию:

- о значимых рисках;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов и фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов/достижения сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- об агрегированном объеме принятых значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

– о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о размере капитала, соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала (а также принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала), о результатах оценки достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков, выполнении обязательных нормативов.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Службой управления рисками и предоставляется заинтересованным сторонам в следующие сроки:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка - ежегодно;
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка – не реже 2 раз в год;
- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров – ежеквартально, Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Формат и состав отчетности по рискам и капиталу в рамках ВПОДК определяется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

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

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 13 раздела 2 настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банк не получал разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР)

в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

5. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 13 раздела 2 настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Операции с активами, предоставленными в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, в III квартале 2018 года Банком не осуществлялись.

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 13 раздела 2 настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

6. Кредитный риск

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

По состоянию на 01 октября 2018 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П¹ и Положением Банка России № 283-П²

По состоянию на 01 октября 2018 года у Банка отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П.

7. Информация о величине операционного риска

Управление операционным риском представляет собой комплекс процедур по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и/или минимизации операционного риска.

¹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

² Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» утратило силу с 18.03.2018. С 19.03.2018 действует Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В Банке используются следующие инструменты по выявлению и оценке операционных рисков:

- сбор и анализ событий операционного риска;
- оценка событий операционного риска;
- сценарный - анализ (стресс-тестирование);
- анализ процессов.

Сбор и анализ событий операционного риска проводится для целей статистического анализа и прогнозирования убытков, которые могут быть вызваны операционными рисками. Анализ позволяет проводить оценку операционного риска, принимать необходимые меры и т.п. Процесс сбора данных осуществляется в целях повышения качества оценки уровня операционных рисков на основе исторических данных. По результатам анализа причин реализации операционного риска Банк разрабатывает меры по минимизации потерь и вероятности возникновения событий, формирует и реализует планы действий.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением № 346-П. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У.

По состоянию на 01 октября 2018 года величина операционного риска, определяется по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией № 180-И.

8. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Банк не раскрывает данные о значении НКЛ, т.к. вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной

