

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
по состоянию на 1 июля 2020 года

Москва 2020

Оглавление

Введение	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
2. Информация о системе управления рисками	11
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	14
4. Кредитный риск	15
5. Кредитный риск контрагента	24
6. Риск секьюритизации	27
7. Рыночный риск	28
8. Информация о величине операционного риска	29
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
10. Информация о величине риска ликвидности	31
11. Финансовый рычаг	32

Введение

Настоящий документ подготовлен Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – АО «РФК-банк», Банк) в соответствии с требованиями 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» (далее – Указание Банка России № 4482-У) в целях раскрытия для участников, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее – широкий круг пользователей) информации о процедурах управления рисками и капиталом.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РФК-банк» (далее – Информация) по состоянию на 1 июля 2020 года раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в ограниченном составе (объеме) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Настоящая Информация выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 01.07.2020, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rusfincorp.ru/raskrytie-informatsii/>, и раскрывает информацию о рисках кредитной организации на индивидуальной основе согласно требованиям Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» к раскрытию информации о рисках на индивидуальной основе.

Настоящая Информация раскрывается по итогам I полугодия 2020 года (далее – отчетный период).

В настоящей Информации использованы наименования, последовательность разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

Все суммы в отчете приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

В целях раскрытия существенными признаются операции Банка, повлекшие изменения на отчетную дату более чем на 10 процентов за анализируемый период.

На 01.07.2020 АО «РФК-банк» остается головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников банковской группы АО «РФК-банк» представлен следующим образом:

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Юридический адрес
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	125009, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19
2	Акционерное общество «Тимер Банк»	115054, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, строение 2

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

В соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%), базового капитала (4.5%), основного капитала (6.0%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала Банка.

АО «РФК-банк» раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая

форма)», установленной Указанием 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), промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее – публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющейся источником для составления раздела 1 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала).

Информация по разделам 1 и 4 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01 июля 2020 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2020 года Банка и размещена на сайте Банка www.rusfincorp.ru.

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 состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 1.1 Указания Банка России № 4482-У)

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
1	2	3	4	5	6	7
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.20 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.20 тыс. руб.

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26		X	X	X
	в том числе:		87684			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	87684
				в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	56165
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	15065935	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	56165
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	96503	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	20001	X	X	X
	из них:					
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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	20001	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	20001

				обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	14799	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	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	16437995	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X		"Несущественные вложения в инструменты	18	0

	капитал финансовых организаций			базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
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	0
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	0

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П).

В соответствии с Инструкцией № 199-И по состоянию на 1 июля 2020 года значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала банка, норматива достаточности

собственных средств (капитала) банка с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала составили 67,787%, 75,669%, 78,273%.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	По состоянию на 01.07.2020	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Базовый капитал, (Н1.1), %	4.5	67.787	56.27	69.237
Основной капитал, (Н1.2), %	6.0	75.669	63.26	77.844
Собственные средства (капитал) (Н1.0), %	8.0	78.273	68.24	82.870

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк рассчитывает обязательные нормативы достаточности в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банка на ежедневной основе.

В течение I полугодия 2020 года Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов базового, основного и собственных средств.

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

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2020 года составила 96,7%.

Наименование инструмента	на 01.07.2020
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 688 337
Источники базового капитала:	1 482 173
Уставный капитал кредитной организации:	87 684
Сформированный обыкновенными акциями	87 684
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	38 653

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 355 836
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	20 001
Базовый капитал, итого	1 462 172
Источники добавочного капитала:	170 000
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	170 000
Добавочный капитал, итого	170 000
Основной капитал, итого	1 632 172
Источники дополнительного капитала:	56 165
Прибыль текущего года	56 165

По состоянию на 01.07.2020 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 тыс. руб. и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

По состоянию на 01.07.2020 года величина субординированного депозита, включаемая в расчет собственных средств (капитала) Банка, составляет 170 000 тыс. руб.

Источником дополнительного капитала является полученная Банком прибыль за I полугодие 2020 года, рассчитанная в соответствии с п.3.1.6 Положения № 646-П.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка за I полугодие 2020 год отсутствовали.

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.

В I полугодии 2020 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением № 646-П.

2. Информация о системе управления рисками

Сведения об основных показателях деятельности по состоянию на 01.07.2020 входят в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2020 года и отражены в Разделе 1 «Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813) и размещены на сайте Банка www.rusfincorp.ru.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», Банк осуществляет в соответствии с Главой 2 Инструкции № 199-И.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не произошло.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2020:

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2020	01.04.2020	01.07.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 189 683	1 359 547	95 175
2	при применении стандартизированного подхода	1 189 683	1 359 547	95 175
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	91	818	7
7	при применении стандартизированного подхода	91	818	7
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	0	0	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 в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
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:	0	0	0
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	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	16 785	14 995	1 343
21	при применении стандартизированного подхода	16 785	14 995	1 343
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	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	950 438	1 055 863	76 035
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 156 997	2 431 223	172 560

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3, на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленный Инструкцией № 199-И, и равное 8%.

Банк не получал разрешение 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 06.08.2015 № 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» (далее – Указание Банка России № 3752-У).

Существенное уменьшение размера кредитного риска во II квартале 2020 года произошло за счет уменьшения объема остатков на корреспондентских счетах НОСТРО и погашения части кредитов, выданных юридическим лицам. За отчетный период уменьшился кредитный риск контрагента, что связано с уменьшением сделок с центральным контрагентом.

К кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту.

Увеличение величины рыночного риска связано с увеличением справедливой стоимости ценных бумаг.

По остальным требованиям (обязательствам), представленным в таблице 2.1, взвешенных по уровню риска существенных изменений не произошло.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно –

телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Информация по форме таблицы 3.7 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.07.2020 на балансе Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки, отличные от нуля.

4. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанных с неспособностью и/или нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1		3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	16 213 083	31 105	16 181 978
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо			
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	20 199	1 010	19 189
4	Итого	не применимо	0	не применимо	16 233 282	32 115	16 201 167

Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2020.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней), у Банка отсутствуют.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска

при применении ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У.

Информация о ценных бумагах, 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» (далее – Указание Банка России № 2732-У) (по форме таблицы 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У) не формируется в связи с тем, что на балансе Банка по состоянию на 01.07.2020 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	267 000	50	133 500	5	13 350	-45	-120 150
1.1	ссуды	267 000	50	133 500	5	13 350	-45	-120 150
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	200 000	21	42 000	0	0	-21	-42 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Увеличение значений по строке 1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.04.2020 объясняется тем, что во II квартале 2020 года Банк заключил договор уступки права требования.

С учетом оценки финансового положения Цессионария, положительной истории деловых отношений, деятельность Цессионария признана реальной.

Информация по форме таблицы 4.2 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствует ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта.

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 181 978	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 181 978	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В Банке отсутствует обеспечение, финансовые гарантии и кредитные ПФИ снижающие кредитный риск по кредитам, раскрытым по строке 1 «Кредиты» таблицы 4.3, которые принимаются в расчет для целей снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

Информация о размере кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	15 708 245	0	15 708 245	0	156 635	1.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	226 477		226 477		226 091	99.83
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	350 000	70 199	335 000	64 189	376 689	94.36
7	Розничные заемщики (контрагенты)	334 083	0	317 978	0	321 672	101.16
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	18 301	0	10 000	0	25 000	250.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	
13	Прочие	119 398	0	83 596		83 596	100.00
14	Всего	16 756 504	70 199	16 681 296	64 189	1 189 683	7.10

В таблице 4.4 Банком раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 199-И.

В I полугодии 2020 года произошло увеличение величины кредитного риска.

В связи с уменьшением коэффициента фондирования с 1 до 0,99 часть остатков на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России, а также на корреспондентских счетах НОСТРО в кредитных организациях, стали относиться к IV группе активов, что привело в свою очередь к увеличению кредитного риска.

На отчетную дату увеличился кредитный портфель по розничным заемщикам. Также кредитный риск вырос по строке прочих активов в части отражения в балансе операций, связанных с финансовой арендой.

Информация о размере кредитных требований Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.5

10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000	0	0	0	0	10 000
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	83 596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	83 596
14	Всего	15 551 610	487	0	45 000	0	0	1 131 451	0	1 447	0	3 081	0	0	10 000	0	0	0	0	2 409	16 745 485

	правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	---	---	---	---	---	---	---	---
3	Банки развития	---	---	---	---	---	---	---	---
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	---	---	---	---	---	---	1 814	1 814
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	---	---	---	---	---	---	---	---
6	Юридические лица	---	---	---	---	---	---	---	---
7	Розничные заемщики (контрагенты)	---	---	---	---	---	---	---	---
8	Прочие	---	---	---	---	---	---	---	---
9	Итого	---	---	---	---	---	---	1 814	1 814

К кредитному риску контрагента в I полугодии 2020 года отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента уменьшилась на 58,2 %, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

Информация по форме таблицы 5.4 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления рисками на основе ПВР в регуляторных целях.

Информация по форме таблицы 5.5 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как в I полугодии 2020 года Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Информация по форме таблиц 5.6 Указания Банка России № 4482-У не формируется в связи с отсутствием у Банка сделок с кредитными ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.7 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и Банк не применяет внутренних моделей в целях расчета

величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация о величине кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	---
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---
3	внебиржевые ПФИ	---	---
4	биржевые ПФИ	---	---
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 814	91
9	Гарантийный фонд	---	---
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	---	---
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---

13	внебиржевые ПФИ	---	---
14	биржевые ПФИ	---	---
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	---
19	Гарантийный фонд	---	---
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	---	---

В таблице представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение.

За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента, уменьшилась на 58,2 %, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

6. Риск секьюритизации

Секьюритизация представляет собой одну из форм привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, обеспеченных активами, генерирующими стабильные денежные потоки (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов, лизинговые активы, коммерческая недвижимость, генерирующая стабильный доход и т.п.).

Текущей стратегией Банка не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации.

Информация по форме таблиц 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как в I полугодии 2020 года Банк не совершал сделок секьюритизации.

7. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	16 060
2	фондовый риск (общий или специальный)	725
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	16 785

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

В I полугодии 2020 года существенных изменений по финансовым инструментам, по которым рассчитывается величина рыночного риска, не произошло.

По строке 1 «Процентный риск (общий или специальный)» отражены долговые ценные бумаги эмитентов высокого кредитного качества.

По строке 2 «Фондовый риск (общий или специальный)» отражены долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющиеся финансовой организацией.

Информация по форме таблиц 7.2, 7.3 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления рисками на основе ПВР в регуляторных целях.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У не подлежит заполнению и раскрытию в рамках настоящего отчета в связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях на индивидуальной основе.

8. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России № 652-П) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

По состоянию на 01.07.2020 величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П, составила 76 035 тыс. руб.

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной величине операционного риска применяется повышающий коэффициент 12,5. Таким образом, величина операционного риска, применяемая в процедурах расчета и контроля нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, на 01.07.2020 составила 950 438 тыс. руб.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2020 года:

Анализ в разрезе финансовых инструментов по видам валют (рубли РФ):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	15 543 015	44 360	131 986	300 554
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	10 341 852	1 953 275	12 946	28 655
3	Совокупный ГЭП	5 201 163	-1 908 915	119 040	271 899
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:	х	х	х	х
5	+ 200 базисных пунктов	99 685.49	-31 813.98	1 488	1 359.50
6	- 200 базисных пунктов	-99 685.49	31 813.98	-1 488	-1 359.50

Анализ в разрезе финансовых инструментов по видам валют (доллары США):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от	Временной интервал от
-------	-------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	-----------------------	-----------------------

				91 до 180 дней	181 дня до 1 года
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	2 410	0	0	0
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	0	0	0	0
3	Совокупный ГЭП	2 410	0	0	0
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:	х	х	х	х
5	+ 200 базисных пунктов	46.19	0	0	0
6	- 200 базисных пунктов	-46.19	0	0	0

Анализ в разрезе финансовых инструментов по видам валют (ЕВРО):

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	222 339	0	0	0
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	0	0	0	0
3	Совокупный ГЭП	222 339	0	0	0
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:	х	х	х	х
5	+ 200 базисных пунктов	4 261.35	0	0	0
6	- 200 базисных пунктов	-4 261.35	0	0	0

Влияние факторов процентного риска является несущественным в отношении регуляторных и бизнес-показателей Банка.

10. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», 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»))» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) и числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

11. Финансовый рычаг

Информация по строкам 13-14а (норматив финансового рычага) раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы № 0409813 по состоянию на 01.07.2020 входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2020 года и размещена на сайте Банка www.rusfincorp.ru.

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом не произошло.