

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 I полугодие 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 1 июля 2018 года и за I полугодие 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: 125009, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19.

Банк является участником Группы «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 июля 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 др.

- 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 № 0011834 от 06 июля 2015 года, рег. № 14397Н 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 июля 2018 года и за I полугодие 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 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение № 395-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 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»;
- таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»;
- таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»;
- таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)»;

- таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»;

- 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 июля 2018 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 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 № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Показатель	Данные на 01.07.2018		Данные на 01.01.2018	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	75.776	4.50	30.233	4.50
Основной капитал, (Н1.2)	87.049	6.00	37.584	6.00
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	96.289	8.00	58.091	8.00

В течение I полугодия 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.

В I полугодии 2018 года Банк соблюдал положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением № 395-П.

В соответствии с пунктом 8.1 пункта 8 Положения № 395-П нематериальные активы включены в расчет показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала в полном объеме.

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

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2018 года составила 90,4%.

В I полугодии 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 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 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» (далее – Указание № 3752-У).

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.

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

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 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 № 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 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями

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 июля 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.

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

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.

Методы снижения кредитного риска

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 13

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».

раздела 2 настоящей информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

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.

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

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.

7. Кредитный риск контрагента

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

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.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

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.

В настоящем разделе Банк не раскрывает информацию по форме таблиц: 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента» в связи с тем, что в I полугодии 2018 года Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, а также не осуществлял операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Информация по форме таблицы 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием у Банка сделок с кредитными ПФИ.

Для оценки кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход.

8. Риск секьюритизации

В I полугодии 2018 года Банк не совершал сделок секьюритизации, в связи с этим информация по форме таблиц: 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля

кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» и 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» не раскрывается.

9. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

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.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В I полугодии 2018 года существенных изменений по финансовым инструментам, по которым рассчитывается величина рыночного риска не произошло.

10. Информация о величине операционного риска

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

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 июля 2018 года величина операционного риска определяется по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией № 180-И.

11. 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.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для процентного риска потребность в капитале количественным методом не определяется. При этом покрытие возможных убытков от реализации риска осуществляется за счет выделения определенной суммы (процента) капитала на покрытие.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности в Центральный банк Российской Федерации», и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 4336-У).

Методам ограничения и снижения процентного риска являются:

- установление лимита и сигнального значения на показатель процентного риска (в соответствии с Указанием № 4336-У);
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Банком могут применяться дополнительные методы ограничения и снижения процентного риска при изменении структуры финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки.

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации, рассчитанным в целях определения доли возможного снижения (при получении отрицательного результата), либо увеличения (при получении

положительного результата) экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала) при заданном изменении уровня процентных ставок сделан вывод об отсутствии в течение I полугодия 2018 года нарушений лимитного значения показателя. Измерение процентного риска в отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, осуществляется отдельно по каждой из этих иностранных валют, в случае если объем соответствующего инструмента в отдельной иностранной валюте составляет 10 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

12. 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 ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808, раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 по состоянию на 01 июля 2018 года входит в состав

формы 0409813 по состоянию на 01 июля 2018 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2018 года Банка.

Президент



[Handwritten signature]

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер –
начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

[Handwritten signature]

Е.А. Попова