

**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 банковской  
группы по состоянию на 1 июля 2020 года

Москва 2020

## Оглавление

<b>Введение</b>	<b>3</b>
<b>1. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b>	<b>4</b>
<b>2. Информация о системе управления рисками</b>	<b>18</b>
<b>3. Сопоставление данных годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора</b>	<b>20</b>
<b>4. Кредитный риск</b>	<b>21</b>
<b>5. Кредитный риск контрагента</b>	<b>31</b>
<b>6. Риск секьюритизации</b>	<b>34</b>
<b>7. Рыночный риск</b>	<b>35</b>
<b>9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b>	<b>37</b>
<b>10. Информация о величине риска ликвидности</b>	<b>38</b>
<b>11. Финансовый рычаг</b>	<b>38</b>

## **Введение**

Настоящий документ подготовлен Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – АО «РФК-банк», Банк), являющегося головной кредитной организацией банковской группы АО «РФК-банк» (далее – Группа) 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 сроки, прописанные в Указании Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», 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 банковской группы 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы, 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) Группы.

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2020.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2020 тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2020 тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		87 684	87 684	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		87 684	87 684	22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	301 290	
2.1	прошлых лет		0	0	
2.2	отчетного года		0	301 290	
3	Резервный фонд		38 653	38 653	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		126 337	427 627	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом		56 853	51 306	10, 10.2

	отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		698 743	1 943 364	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 006 459	164 650	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		1 762 055	2 159 320	
29	Базовый капитал, итого		-1 635 718	-1 731 693	

	(строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		170 000	170 000	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		170 000	170 000	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		170 000	170 000	15.4
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		1 176 459	334 650	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		1 176 459	334 650	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1 635 718	-1 731 693	

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		790 095	1 388 682	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		790 095	1 388 682	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 966 554	1 723 332	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам		0	0	



	(участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		1 966 554	1 723 332	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 966 554	1 723 332	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1 635 718	-1 731 693	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		40 414 939	33 751 405	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		40 414 939	33 751 405	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		38 807 799	32 323 297	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0	0	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.500	2.250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Информация об основных характеристиках инструментов капитала 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».

Ниже представлена таблица сопоставления данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы по состоянию на 01.07.2020 (в соответствии с таблицей 1.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.20 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.20 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	87 684	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	790 095
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	61 780 808	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего,  в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего,  из них:	46	790 095
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 014 600	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,  из них:	X	56 853	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	56 853	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	56 853
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	114 265	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	58 037 365	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) за I полугодие 2020 года не рассчитывались в связи с отрицательным значением капитала.

Таблица сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора (в соответствии с таблицей 1.3 Указания Банка России № 4482-У), не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на 01.07.2020 состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с

Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают.

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

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы 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 Группы 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.**

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

**Сведения об основных показателях деятельности Группы**

Но мер стр	Наименование показателя	Но мер поя	Фактическое значение				
			на отчетную	на дату,	на дату,	на дату,	на дату,

оки		сне ния	дату	отстоящую на один квартал от отчетной	отстоящую на два квартала от отчетной	отстоящую на три квартала от отчетной	отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1 635 718	-1 686 079	-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 676 852	-1 761 329	-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490
2	Основной капитал		-1 635 718	-1 686 079	-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 676 852	-1 761 329	-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490
3	Собственные средства (капитал)		-1 635 718	-1 686 079	-1 731 693	-2 350 765	-2 913 840
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 676 852	-1 761 329	-1 574 971	-2 209 512	-2 825 490
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		38 807 799	39 259 408	32 323 297	33 994 887	36 034 200
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0	0	0	0	0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		0	0	0	0	0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную		не	не	не	не	не применимо

	значимость		применимо	применимо	применимо	применимо											
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000										
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0										
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		61 638 229	60 623 064	61 012 996	59 791 843	60 745 930										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0	0	0	0	0										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0	0	0	0	0										
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0										
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0										
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0	0	0	0	0										
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0										
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0										
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		0	0	0	0	0										
<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		0	0	0	0	0										
22	Норматив текущей ликвидности Н3		0	0	0	0	0										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0	0	0	0	0										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или		мак сим	кол иче	д л	мак сим	кол иче	д л	мак сим	кол иче	д л	мак сим	кол иче	д л	мак сим	кол иче	дли тел



	группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		аль	ств	и	аль	ств	и	аль	ств	и	аль	ств	и	аль	ств	и	аль	ств	и						
			ное	о	те	ное	о	те	ное	о	те	ное	о	те	ное	о	те	ное	о	те	ное	о	те			
			зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль
			чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь
			ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н
			е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о
			сть	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е
			0			0			0			0			0			0			0			0		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		0			0			0			0			0											
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0			0			0			0			0											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0											
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максим	кол	д	максим	кол	д	максим	кол	д	максим	кол	д	максим	кол	д	максим	кол	д	максим	кол	д	максим	кол	д
			альное	ичест	л	альное	ичест	л	альное	ичест	л	альное	ичест	л	альное	ичест	л	альное	ичест	л	альное	ичест	л	альное	ичест	л
			зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль	зна	нар	ль
			чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь	чен	уш	ь
			ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н	ие	ени	н
			е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о	е	й	о
			сть	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е	е
			0			0			0			0			0			0			0			0		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0			0			0			0			0											
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0			0			0			0			0											
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0			0			0			0			0											
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0			0			0			0			0											
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		0			0			0			0			0											
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0			0			0			0			0											
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет		0			0			0			0			0											

	кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0	0	0	0	0

При отрицательном значении базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) значения обязательных нормативов (Н20.1, Н20.2, Н20.0, Н20.4) признаются равным 0.

## 2. Информация о системе управления рисками

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

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:	31 001 009	31 330 619	2 480 081
2	при применении стандартизированного подхода	31 001 009	31 330 619	2 480 081
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	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			

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевы ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 031 523	3 047 370	242 522
21	при применении стандартизированного подхода	3 031 523	3 047 370	242 522
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	4 775 176	4 880 601	382 014
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	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	38 807 799	39 259 408	3 104 624

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Группа использовала значение достаточности капитала в размере 8%.

Участники Группы не получали 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.

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

### **3. Сопоставление данных годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой 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 заполняется в связи с тем, что по состоянию на 01.07.2020 у Группы отсутствует обязанность по соблюдению минимально допустимого значения антициклической надбавки, определяемой в соответствии с 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), что обусловлено Планом финансового

оздоровления Банка, предусматривающим соблюдение обязательных нормативов достаточности в 2032 году.

#### 4. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у участников Группы 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 участниками Группы 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.

Банковская группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед банковской группой третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для банковской группы является основным.

Используемая Банком бизнес-модель в отношении кредитования, знание рынка, региональных рисков, а также эффективные процедуры принятия решений о кредитовании позволяет банковской группе развивать кредитование в розничном сегменте и кредитование малого и среднего бизнеса, не принимая на себя избыточных рисков.

Информация об активах банковской группы, 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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	17 027 972	не применимо	41 318 228	7 480 835	50 865 365
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	372 590	не применимо	7 585 438	175 330	7 782 698
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	8 301 248	192 023	8 109 225
4	Итого	не применимо	17 400 562	0	57 204 914	7 848 188	66 757 288

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости активов подверженных кредитному риску, отраженных в консолидированном балансовом отчете банковской группы (форма № 0409802) по состоянию на 01.07.2020.

Участники Группы не получали разрешения 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 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).

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 участников Группы 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.

В нижеследующей таблице представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2020 (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:	4 576 912	23.76	1 087 606	19.53	894 028	-4.23	-193 578
1.1	ссуды	4 576 912	23.76	1 087 606	19.53	894 028	-4.23	-193 578
2	Реструктурированные ссуды	5 773 534	15.11	872 371	14.78	853 456	-0.33	-18 915
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:	6 481 824	2.45	158 687	1.29	83 394	-1.16	-75 293
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	906 338	0.21	1 923	19.84	179 789	19.63	177 866

Размер требований (ссуд) к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 01.07.2020 по сравнению с предыдущей отчетной датой, увеличился на 328 250 тыс. руб. или 7,7%. Увеличение связано преимущественно с выдачей кредитов юридическим лицам и заключением договора уступки прав требования.

Размер реструктурированных ссуд банковской группы увеличился на 4 091 034 тыс. руб. или в 2,4 раза, что связано с реструктуризацией ссуд юридических лиц.

Рост условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 35 200 тыс. руб., или 0,4% произошел вследствие увеличения лимита задолженности по кредитным договорам – юридических лиц.

Размер ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков на 01.07.2020 по сравнению с предыдущей отчетной датой (01.04.2020) увеличился на 1 480 682 тыс. руб. или на 29,6%, что связано с принятием решения Правлением участника Группы о неприменении требований п. 3.14.1 Положения Банка России № 590-П в отношении ссуд юридических лиц.



Во II квартале 2020 года решения Правления участника Группы о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, предоставленным физическим лицам, не принимались. Правлением участника Группы также не принимались решения о неприменении п. 3.14.1 Положения Банка России № 590-П в отношении кредитов физических лиц.

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 01.07.2020 (в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	16 851 834
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	117 519
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	5 908
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	437 117
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	17 400 562

Существенных изменений балансовой стоимости, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Суущественных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных менее чем на 90 календарных дней в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Суущественных движений ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

В нижеследующей таблице представлена информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 (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	35 526 406	15 338 959	4 990 660	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 782 698	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	43 309 104	15 338 959	4 990 660	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	17 400 562	0	0	0	0	0	0

В таблице 4.3 раскрыта информация о всех инструментах снижения кредитного риска применяемых Группой в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

За I полугодие 2020 года балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований снизилась на 38%, других существенных изменений за отчетный период не произошло.

В нижеследующей таблице представлена 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 (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	24 298 219	0	24 298 219	0	156 635	0.64
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)	6 297 097	0	3 733 868	0	3 727 845	99.84
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	19 868 180	8 351 248	16 210 599	8 154 225	16 298 842	66.89
7	Розничные заемщики (контрагенты)	741 945	0	389 710	0	380 329	97.59
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	610 928	0	466 683	0	471 622	101.06
9	Требования (обязательства),	11 396	0	7 635	0	7 635	100.00

	обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	24 453	0	9 563	0	9 563	100.00
11	Просроченные требования (обязательства)	10 071 218	0	7 536 296	0	8 300 682	110.14
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	449 393	0	360 301	0	540 451	150.00
13	Прочие	2 557 587	0	1 125 098	0	1 107 405	98.43
14	Всего	64 930 416	8 351 248	54 137 972	8 154 225	31 001 009	49.77

В таблице 4.4 раскрывается информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу, по которым определяются по стандартному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

Группой не применяются кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, для оценки требований, взвешенных по уровню риска.

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



	деятельность																			
6	Юридические лица	8 090 036	0	0	45 000	0	0	13 179 661	3 050 127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 364 824
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	311 838	33 562	1 447	0	19 512	0	20 942	0	0	0	0	2 409	389 710
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	452 877	4 911	0	0	8 895	0	0	0	0	0	0	0	466 683
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	7 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 635
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	9 563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 563
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	6 007 524	0	0	0	1 528 772	0	0	0	0	0	0	0	7 536 296
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	360 301	0	0	0	0	0	0	0	360 301
13	Прочие	300 975	0	0	0	0	0	824 123	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 125 098
14	Всего	32 532 595	6 616	0	45 000	0	0	24 677 108	3 088 600	1 447	0	1 917 480	0	20 942	0	0	0	0	2 409	62 292 197

В таблице 4.5 Группа раскрывает информацию о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей и коэффициентов риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, после применения к ним инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, за вычетом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 509-П.

Информация по форме таблиц 4.6, 4.7, 4.8, 4.10 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.07.2020 у Группы отсутствует разрешение Банка России на применение банковских методик управления рисками на основе ПВР в регуляторных целях.

## **5. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков у участников Группы вследствие дефолта и/или ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Информация по форме таблиц 5.1 и 5.2 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как в I полугодии 2020 года участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли операции финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Информация о величине, подверженных кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 5.3 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или 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 участников Группы 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 участники Группы не заключали 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 участников Группы сделок с кредитными ПФИ.

Информация по форме таблицы 5.7 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как у участников Группы отсутствует разрешение на применение подхода на основе 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 представляется 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 Группы не предусмотрено осуществление сделок секьюритизации.

В отчетном периоде участники Группы не осуществляли операции, связанные с принятием риска 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 участники Группы

не совершали 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)	2 970 498
2	фондовый риск (общий или специальный)	19 850
3	валютный риск	41 175
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:	3 031 523

В таблице раскрыта информация о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска. С целью расчета и контроля регуляторной достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, банковская группа использует методики Банка России (Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых

валютных позиций, методике их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска»).

Информация по форме таблиц 7.2, 7.3 и данные по графической информации главы 12 раздела VII Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.07.2020 у участников Группы отсутствуют разрешения Банка России на применение банковских методик управления рисками на основе ПВР в регуляторных целях.

## **8. Информация о величине операционного риска**

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

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П.

Участниками Группы для оценки достаточности капитала для покрытия операционного риска используется базовый индикативный подход (BIA).

По состоянию на 01.07.2020 величина операционного риска, определяемая по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, составляет:

Головная кредитная организация	Дочерняя кредитная организация	Итого
--------------------------------	--------------------------------	-------

76 035	305 979	382 014
--------	---------	---------

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы 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) Группы на 01.07.2020 составила 4 775 175 тыс. рублей.

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

В качестве метода оценки процентного риска участники Группы используют 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 08.10.2018 № 4927-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».

В связи с тем, что доля банковских активов и внебалансовых требований (балансовых пассивов и внебалансовых обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в иностранной валюте не превышает 10% по всем валютам, анализ процентного риска в разрезе валют не производится.

## 10. Информация о величине риска ликвидности

Под риском ликвидности участники Группы понимают 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 участников Группы.

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», участники Группы не относятся 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

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации  
(банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на 01.07.20	на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.10.19	на 01.07.19
1	2	3	4	5	6	7
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	61 638 229	60 623 064	61 012 996	59 791 843	60 745 930
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

**Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под  
риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	62 814 599
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	781 632
7	Прочие поправки	-	1 934 235
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	61 661 996

**Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего	-	62 069 572
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	1 212 975
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	-	60 856 597
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	-	в соответствии с российскими

			правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	-	8 154 225
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	7 372 593
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	781 632
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	-1 635 718
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	61 638 229
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20:строка 21)		0,00

Показатель финансового рычага по банковской группе по состоянию на 01.07.2020 принимается равным 0, в связи с отрицательным значением основного капитала.



Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, обусловлены различным подходом к расчету величины активов, установленному разработочной таблицей для бухгалтерского баланса (форма № 0409806), и подходом к расчету активов под риском, установленному порядком составления отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».