

**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
за I полугодие 2018 года

Москва

2018

1. Существенная информация о Группе

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы 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).

Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа).

По состоянию на 01 июля 2018 года полный состав участников Группы:

№ п/п	Полное наименование участника Группы	Юридический адрес
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	125009, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19
2	«Тимер Банк» (публичное акционерное общество)	Республика Татарстан, 420066, г. Казань, пр. Ибрагимова, д. 58

Полное фирменное наименование головной кредитной организации:
Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество.

Сокращенное наименование головной кредитной организации:
АО «РФК-банк».

По состоянию на 01 июля 2018 года АО «РФК-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 АО «РФК-банк» имеет рейтинг кредитного рейтингового агентства RAEX «Эксперт РА»: «ruBB+», прогноз «стабильный».

АО «РФК-банк» является участником Группы «РОСТЕХ».

АО «РФК-банк» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций (с юридическими лицами) № 3099, выданную Банком России 23 октября 2015 года и Лицензии Банка России на осуществление банковских операций (с физическими лицами) № 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.

АО «РФК-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.

АО «РФК-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».

В январе 2018 года АО «РФК-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».

Полное фирменное наименование дочерней кредитной организации: «Тимер Банк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование дочерней кредитной организации: «Тимер Банк» (ПАО).

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 03 октября 1991 года.

Регистрационный номер: 1581.

«Тимер Банк» (ПАО) осуществляет деятельность с 03 октября 1991 года (прежние наименования: АОЗТ «Волжско-Камский акционерный банк», АКБ «БТА-Казань» (ОАО).

В 2014 году произошло существенное ухудшение финансового положения «Тимер Банк» (ПАО). По результатам проверки, проведенной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ), было констатировано тяжелое финансовое положение «Тимер Банк» (ПАО), выражающееся в низком качестве значительной части активов, недооценке рисков, а также фактическом отсутствии отдельных активов, отраженных в бухгалтерском учете (ценные бумаги, векселя).

Решением Совета директоров Банка России от 26 мая 2014 года (Протокол № 16) утвержден План участия АСВ в предупреждении банкротства «Тимер Банк» (ПАО). С 27 мая 2014 года введена временная администрация. В рамках осуществления процедур в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» инвестор (ООО «Новая нефтехимия») 01 июля 2014 года приобрел 100% дополнительного выпуска акций и стал его основным акционером. В соответствии с Планом участия инвестором был подготовлен и согласован с АСВ План финансового оздоровления (далее – ПФО) «Тимер Банк» (ПАО), утвержденный решением Совета директоров Банка России (Протокол № 6 от 01 декабря 2015 года).

Полученные от АСВ, в рамках финансовой помощи, денежные средства «Тимер Банк» (ПАО) с целью получения процентных доходов в значительном объеме размещал в виде межбанковских кредитов ПАО «Татфондбанк».

В соответствии с приказом Банка России от 15 декабря 2016 года в ПАО «Татфондбанк» введен мораторий на удовлетворение требований его

кредиторов, что оказало существенное влияние на финансовые показатели «Тимер Банк» (ПАО). Финансовое положение «Тимер Банк» (ПАО) продолжило ухудшаться в результате отзыва лицензии на осуществление банковских операций у ПАО «Татфондбанк» приказом Банка России от 3 марта 2017 г. № ОД-542.

В связи с ухудшением активов «Тимер Банк» (ПАО), поставившим под угрозу выполнение ПФО, 20 февраля 2017 года в «Тимер Банк» (ПАО) повторно введена временная администрация АСВ.

Пятнадцатого декабря 2017 года утверждены изменения в План участия АСВ в предупреждении банкротства «Тимер Банк» (ПАО) (протокол № 34). Инвестором «Тимер Банк» (ПАО) назначен АО «РФК-банк». В январе 2018 года АО «РФК-банк» приобрел 100% дополнительного выпуска акций и стал его основным акционером. В соответствии с изменениями в План участия инвестор совместно с «Тимер Банк» (ПАО) обязуется подготовить новую редакцию ПФО.

В настоящее время активно ведется работа по составлению финансовой модели ПФО. Обновленный ПФО предусматривает достижение «Тимер Банк» (ПАО) положительных значений собственных средств (капитала) до конца периода финансового оздоровления.

По состоянию на 01 июля 2018 года перечень консолидируемых участников Группы:

№ п/п	Полное наименование участника Группы	Включение отчетных данных участника в консолидированную отчетность
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	В полном объеме
2	«Тимер Банк» (публичное акционерное общество)	В полном объеме

Головная кредитная организация банковской Группы не раскрывает информацию по форме таблиц Указания № 4482-У по состоянию на начало года в связи с образованием банковской Группы в первом квартале текущего года.

Участники банковской Группы не имеют 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»;

- таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы 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.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора.

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 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 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» совпадают.

3. Информация о системе управления рисками

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 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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» (далее – Положение № 509-П) для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Группа использовала значение достаточности капитала в размере 8%.

Участники Группы не получили 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.

4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, предоставляемой кредитной организацией (банковской группой) 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 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

Учет обремененных активов ведется в соответствии с требованиями положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

5. 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 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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 подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

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»

На балансе участников Группы по состоянию на 01 июля 2018 года 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

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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 37 раздела 1 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 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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».

***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 37 раздела 1 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 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

6. Кредитный риск контрагента

Для оценки кредитного риска контрагента участниками Группы применяется стандартизированный подход.

В настоящем разделе не раскрывается информация 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 участники Группы не

заклучали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, а также не осуществляли операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается в связи с отсутствием у участников Группы сделок с кредитными ПФИ.

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 37 раздела 1 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 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

7. Риск секьюритизации

В I полугодии 2018 года участники Группы не совершали 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)», 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.

8. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Участники банковской Группы не имеют разрешения Банка России на применение банковских методик управления рисками на основе внутренних рейтингов. На уровне Группы в целях оценки рыночного риска не применяется подход на основе внутренних моделей.

9. Информация о величине операционного риска

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

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 Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами.

Для процентного риска потребность в капитале количественным методом на уровне Группы не определяется.

В качестве метода оценки процентного риска участники банковской 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 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».

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.

11. Информация о величине риска ликвидности

Участники Группы не являются системно значимыми кредитными организациями в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015

№ 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».

Группа не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), т.к. вышеуказанные сведения раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация не подлежит раскрытию в информационно-телекоммуникационной сети «интернет» в соответствии с абзацем 37 раздела 1 настоящей Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Вице-президент

В.К. Баринов

Главный бухгалтер –
начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова

