

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

информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
за III квартал 2019 года

Москва

2019

Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала)	6
3. Информация о системе управления рисками	13
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	17
5. Кредитный риск	17
6. Кредитный риск контрагента	19
7. Рыночный риск	20
8. Информация о величине операционного риска	21
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
10. Информация о величине риска ликвидности	23
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	24
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	25

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке.

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

Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк».

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

Банк является организацией Государственной корпорации «Ростех».

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

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

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк не имеет филиалов и обособленных, в том числе на территории иностранных государств, внутренних структурных подразделений и осуществляет свою деятельность на территории Москвы.

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

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основу деятельности Банка составляют:

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

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

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

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

- лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15 августа 2018 года, рег. № 16787Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок – бессрочно;

- лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР) профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской

деятельности № 045-11824-010000 от 02 декабря 2008 года без ограничения срока действия;

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

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

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

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

Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.3. Организация управления рисками и капиталом в Банке.

Настоящая «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее – Отчет) по состоянию на 01 октября 2019 года и за III квартал 2019 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».

Отчетный период – с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года.

Отчет представлен в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей), если не указано иное.

Критерий существенности изменений - изменения показателя на 10 и более процентов за отчетный период.

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящем Отчете, нумерация таблиц в Отчете указана в соответствии с нумерацией таблиц 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 № 4482-У).

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П), Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об

обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей. Указанные методы позволяют производить оценку рисков, осуществлять контроль за их объемами и определять размер требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других), признанных значимыми для деятельности банка с учетом характера и масштаба его деятельности.

Информация по разделам 1 и 4 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» по состоянию на 01 октября 2019 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года Банка и размещена на сайте Банка www.rusfincorp.ru.

В отчетном периоде Банк на постоянной основе выполнял требования о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные Банком России обязательные нормативы.

Ниже представлена таблица сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2019 года (в соответствии с таблицей 1.1 Указания № 4482-У):

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.19 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.19 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	87 684	X	X	X
1.1	в том числе: 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		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	93 286
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	12 708 716	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	93 286
2.2.1		X		из них:	X	
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	29 517	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	14 959	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	14 959	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 959

	(строка 5.2 настоящей таблицы)					
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	9 337	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	13 977 614	X	X	X

	бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего,					
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Собственные средства (капитал) Банка являются основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема собственных средств (капитала) с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базель III, в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018

года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее - Положение № 646-П).

Источники основного и дополнительного капитала

Тыс. руб.

Наименование инструмента	на 01.10.2019
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 631 195
Источники базового капитала:	1 382 868
Уставный капитал кредитной организации:	87 684
Сформированный обыкновенными акциями	87 684
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 256 531
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	14 959
Базовый капитал, итого	1 367 909
Источники добавочного капитала:	170 000
Субординированный кредит	170 000
Добавочный капитал, итого	170 000
Основной капитал, итого	1 537 909
Источники дополнительного капитала:	93 286
Прибыль текущего года, всего	93 286

Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющейся источником для составления раздела 1 отчета по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

По состоянию на 01.10.2019 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 тыс. руб.

Инструментами добавочного капитала Банка является предоставленный субординированный кредит в размере 170 000 тыс. руб.

Источником дополнительного капитала является полученная Банком прибыль за 9 месяцев 2019 года, рассчитанная в соответствии с п. 3.1.6 Положения № 646-П, которая составляет 93 286 тыс. руб.

Информация о достаточности собственных средств (капитала)

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

Определение величины собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Положением № 646-П.

Расчет нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Фактические и нормативные значения достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала)

Показатель	По состоянию на 01.10.2019		По состоянию на 01.01.2019	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	67.956	4.5	28.494	4.5
Основной капитал, (Н1.2)	76.401	6.0	32.739	6.0
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	81.036	8.0	38.545	8.0

В течение 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности капитала соответствовали установленным Банком России нормативным значениям.

В отчетном периоде управление капиталом было направлено на обеспечение дальнейшего развития Банка в интересах Акционера, кредиторов, его финансовой устойчивости, на отказ от чрезмерных рисков и поддержание показателей достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных

рисков на уровне, значительно превышающем нормативные требования Банка России и международные стандарты.

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала)

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2019 года отсутствовали.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2019 года составила 94,3%.

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

За 9 месяцев 2019 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

3. Информация о системе управления рисками

Информация раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы № 0409813 по состоянию на 01 октября 2019 года входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года и размещена на сайте Банка www.rusfincorp.ru.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов на 01.10.2019 и на 01.07.2019:

	Нормативное значение	На 01.10.2019	На 01.07.2019	Изменения, в %
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	67,96	72,68	-6,49
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	76,40	81,72	-6,51
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	81,04	85,66	-5,39
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	10,53	11,30	-6,81

Несущественное уменьшение нормативов достаточности капитала обусловлено увеличением балансовых активов под риском.

Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, %	На 01.10.2019	На 01.07.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	63,94	82,83
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	286,65	265,19
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	16,55	12,73

Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности существенно превышают установленные Банком России минимальные нормативные значения, а значение норматива долгосрочной ликвидности существенно ниже установленного Банком России максимального нормативного значения.

Фактические значения нормативов в отчетном периоде находились в пределах допустимых значений.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы № 0409813, Банк осуществляет в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Для целей расчета показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы № 0409813, используется методология, закрепленная в Инструкции № 180-И.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.10.2019	01.07.2019	01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	941 059	809 856	75 285
2	при применении стандартизированного подхода	941 059	809 856	75 285
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:	1 303	1 481	104
7	при применении стандартизированного подхода	1 303	1 481	104
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			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР		не применимо	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов		не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
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:	14 706	14 522	1 176
21	при применении стандартизированного подхода	14 706	14 522	1 176
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			
24	Операционный риск	1 055 863	1 055 863	84 469
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 012 931	1 881 722	161 034

В соответствии с Инструкцией № 180-И для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Банк использовал значение достаточности капитала в размере 8%.

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Существенное увеличение размера кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) за отчетный период (III квартал 2019 года) произошло за счет увеличения объема остатков на корреспондентских счетах

НОСТРО. За отчетный период уменьшился кредитный риск контрагента, что связано с уменьшением сделок с центральным контрагентом. К кредитному риску контрагента отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. По остальным требованиям (обязательствам), представленным в таблице 2.1, взвешенных по уровню риска существенных изменений не произошло.

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

Информация не раскрывается 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».

5. Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск связан также с ухудшением кредитных рейтингов клиентов, влияющих на объём экономического капитала, который Банк должен выделять для покрытия риска.

В целях оценки кредитного риска Банком применяется стандартизированный подход.

«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» (далее – Указание № 2732-У) (по форме Таблицы 4.1.1. Указания № 4482-У) не формируется в связи с тем, что на балансе Банка по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У.

В нижеследующей таблице представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П по состоянию на 01.10.2019 (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания № 4482-У):

Тыс. руб.

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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	131 500	30	39 450	10	13 150	-20	-26 300
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 имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	200 000	21	42 000	0	0	-21	-42 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Уменьшение значений по строке 2 по сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.07.2019) связано с тем, что в отчетном периоде прошло погашение реструктурированных ссуд.

Информация по форме таблицы 4.8 Указания № 4482-У не формируется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Положением № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» в регуляторных целях.

6. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента представляет собой предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением

обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки. Несмотря на то, что расчётный риск формально не является частью определения кредитного риска контрагента, управление расчётным риском происходит в тесной взаимосвязи с управлением кредитным риском контрагента. Расчётный риск является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по договору (путём предоставления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчётов.

Информация по форме таблицы 5.7 Указания № 4482-У не формируется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в регуляторных целях и Банк не применяет внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

7. Рыночный риск

Рыночный риск - это вероятность финансовых потерь Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка.

Рыночный риск включает в себя:

фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по ценным бумагам и финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Минимизация рыночного риска достигается Банком путем выявления и количественной оценки уровня риска, включая оценку эмитента ценных бумаг и его возможность своевременно исполнять свои публичные обязательства; установления системы принятия решений по осуществлению операций, подверженных рыночному риску, включая систему лимитирования проводимых операций; регулярный мониторинг уровня рыночного риска.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банком используется стандартизированный подход к оценке рыночного риска, предусмотренный Положением № 511-П в отношении активов, на которые распространяется это Положение.

Информация по форме таблицы 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска» не формируется, так как Банк не применяет подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитан в соответствии с подходом, предусмотренным Положением № 652-П. По состоянию на 01.10.2019 размер операционного риска составляет 84 469 тыс. руб. (на 01.10.2018: 67 669 тыс. руб.).

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковской книги (IRRBB) – это риск, с которым сталкивается банк по причине несоответствия сроков пересмотра процентных ставок (то есть активов и обязательств фиксированной процентной ставкой в сравнении с активами и обязательствами с плавающей процентной ставкой) и несовпадения сроков погашения процентно-чувствительных активов и процентно-чувствительных обязательств Банка, а также элементов его баланса, не подлежащих переоценке. Несоответствие сроков пересмотра процентных ставок между двумя сторонами баланса делает Банк уязвимым перед изменениями процентных ставок, то есть риску, под который Банк должен держать капитал.

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и предоставления 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 форс отчетности в Центральный банк Российской Федерации», и расчет показателя процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 4336-У).

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

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

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

По результатам оценки величины процентного риска методом дюрации, рассчитанным в целях определения доли возможного снижения (при получении отрицательного результата), либо увеличения (при получении положительного результата) экономической (чистой) стоимости Банка от величины собственных средств (капитала) при заданном изменении уровня процентных ставок сделан вывод об отсутствии в течение 3 квартала 2019 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.

10. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать выполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без принятия убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объём обязательств по выплатам превышает объём текущих активов.

Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее.

Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск убытка.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»))» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) и числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация по данному разделу не составляется. Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать значение норматива

краткосрочной ликвидности. Банк не составляет и не предоставляет в Банк России отчетность по форме № 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»).

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы № 0409813 по состоянию на 01 октября 2019 года входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года и размещена на сайте Банка www.rusfincorp.ru.