

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

информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом
за I квартал 2020 года

Москва

2020

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	16
5. Кредитный риск	17
6. Кредитный риск контрагента	19
7. Рыночный риск	19
8. Информация о величине операционного риска	20
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
10. Информация о величине риска ликвидности	22
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	22

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% «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) с целью осуществления мер по предупреждению банкротства, на основании решения Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 01 апреля 2020 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 06 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) за I квартал 2020 год 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 2020 года по 01 апреля 2020 года.

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Отчет) предоставлена 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об

обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 199-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 о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 представлена в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в разделах 1 и 4 формы отчётности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) 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 2020 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 01.04.20 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.20 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26		X	X	X
	в том числе:		87684			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	87684
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	121150
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	14118444	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	121150
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	102662	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	14893	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	14893	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14893
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	11136	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего,	3, 5, 6, 7	15098500	X	X	X
	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	10000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

Наименование инструмента	на 01.04.2020
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 659 125
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:	14 893
Базовый капитал, итого	1 367 975
Источники добавочного капитала:	170 000
Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	170 000

Добавочный капитал, итого	170 000
Основной капитал, итого	1 537 975
Источники дополнительного капитала:	121 150
Прибыль текущего года	15 400
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	105 750

Информация о структуре собственных средств (капитала) и об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала)

Банк формирует и направляет в Банк России 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 01.04.2020 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 тыс. руб. и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

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

Источником дополнительного капитала является полученная Банком прибыль за 2019 год и I квартал 2020 года, рассчитанная в соответствии с п. 3.1.6 Положения от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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.

Расчет нормативов достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с Инструкцией № 199-И.

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

Показатель	По состоянию на 01.04.2020		По состоянию на 01.01.2020	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	56.267	4.5	69.237	4.5
Основной капитал, (Н1.2)	63.259	6.0	77.844	6.0
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	68.242	8.0	82.870	8.0

В течение 1 квартала 2020 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 I квартал 2020 год отсутствовали.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 92,7%.

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 1 квартале 2020 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 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01 апреля 2020 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года и размещена на сайте Банка: www.rusfincorp.ru.

Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов на 01.04.2020 и на 01.01.2020:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение, %	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	56,27	69,24
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	63,26	77,84
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8,0	68,24	82,87

Значения нормативов достаточности капитала банка существенно превышают установленные Банком России минимальные нормативные значения.

Далее представлены значения нормативов ликвидности:

	Нормативное значение, %	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	29,97	31,11

Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	124,97	178,24
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	12,25	12,38

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 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», Банк осуществляет в соответствии с Главой 2 Инструкции № 199-И.

В таблице ниже представлена 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
		01.04.2020	01.01.2020	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 359 547	903 403	108 764
2	при применении стандартизированного подхода	1 359 547	903 403	108 764
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:	818	217	65
7	при применении стандартизированного подхода	818	217	65

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевыми 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	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	14 995	15 869	1 200
21	при применении стандартизированного подхода	14 995	15 869	1 200
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	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	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 431 223	1 975 352	194 498

В соответствии с Инструкцией № 199-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» (далее – Указание № 3752-У).

Существенное увеличение размера кредитного риска за отчетный период (I квартал 2020 года) произошло за счет увеличения объема остатков на корреспондентских счетах НОСТРО. За отчетный период увеличился кредитный риск контрагента, что связано с увеличением 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

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».

5. Кредитный риск

«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» (по форме Таблицы 4.1.1. Указания Банка России № 4482-У) не формируется в связи с тем, что на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020 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.

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 Банка России № 590-П и Положением Банка России

№ 611-П по состоянию на 01.01.2020 (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У):

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 N 590-П и N 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	106 000	30	31 800	10	10 600	-20	-21 200
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	200 000	21	42 000	0	0	-21	-42 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2020) не произошло.

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

6. Кредитный риск контрагента

Информация по форме таблицы 5.7 Указания Банка России № 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

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 ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий.

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 01.04.2020 размер операционного риска составляет 84 469 тыс. руб. (на 01.04.2019: 67 669 тыс. руб.).

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гЭп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 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 1 квартала 2020 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

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. 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 апреля 2020 года входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года и размещена на сайте Банка: www.rusfincorp.ru.