

**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  
по состоянию на 1 июля 2021 года

Москва 2021

## **Оглавление**

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	13
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.....	13
Раздел IV. Кредитный риск.....	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	25
Раздел VII. Рыночный риск.....	25
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	27
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	27
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	28
Раздел XI. Финансовый рычаг.....	29

## Введение

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

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

На 01.07.2021 АО «РФК-банк» остается головной кредитной организацией банковской группы.

Состав участников банковской группы АО «РФК-банк» представлен следующим образом:

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Юридический адрес
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	125009, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19
2	Акционерное общество «Тимер Банк»	115054, Россия, город Москва, улица Бахрушина, д. 23, стр. 2

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РФК-банк» (далее – Информация) по состоянию на 1 июля 2021 года раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в ограниченном составе (объеме) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Настоящая Информация выпускается в дополнение к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по состоянию на 01.07.2021, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://rusfincorp.ru/about/financialperformance/> и раскрывает информацию о рисках кредитной организации на индивидуальной основе согласно требованиям Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей

деятельности» к раскрытию информации о рисках на индивидуальной основе.

Настоящая Информация раскрывается по итогам 1 полугодия 2021 года (далее – отчетный период).

В настоящей Информации использованы наименования, последовательность разделов, глав и нумерация таблиц 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).

Все суммы в отчете приведены в российских рублях и округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

В целях раскрытия существенными признаются операции Банка, повлекшие изменения на отчетную дату более чем на 10 процентов за анализируемый период.

## **Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

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 июля 2021 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года и размещена на сайте Банка: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности Банка (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 по форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2021 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 1.1 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.21, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.21, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	87 684	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"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	177 098
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 883 831	X	X	X
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	177 098
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	86 731	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 748	X	X	X
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	24 748	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 748
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
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	0	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, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 820 848	X	X	X
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		"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

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России

от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П).

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.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Показатель	По состоянию на 01.07.2021		По состоянию на 01.04.2021	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	71.21	4.5	73.64	4.5
Основной капитал, (Н1.2)	78.96	6.0	81.65	6.0
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	87.03	8.0	85.19	8.0

### **Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

В течение 1 полугодия 2021 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.

### **Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка**

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2021 составила 90,7%:

<b>Наименование инструмента</b>	<b>на 01.07.2021</b>
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 909 894
Источники базового капитала:	1 587 544
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:	1 461 207
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	24 748
Базовый капитал, итого	1 562 796
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	1 732 796
Источники дополнительного капитала:	177 098
Прибыль текущего года	177 098

По состоянию на 01.07.2021 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 бессрочный субординированный депозит в размере 170 000 тыс. руб.

Источником дополнительного капитала является полученная Банком прибыль за 1 полугодие 2021 года, рассчитанная в соответствии с п. 3.1.6 Положения Банка России № 646-П.

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

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка за 1 полугодие 2021 года отсутствовали.

**Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки**

За 1 полугодие 2021 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

**Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России № 646-П**

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

## **Раздел II. Информация о системе управления рисками**

**Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка**

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 июля 2021 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года и размещена на сайте Банка: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

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 Банка России № 199-И.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не произошло.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.07.2021	01.04.2021	01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 221 704	1 148 498	97 736
2	при применении стандартизированного подхода	1 221 704	1 148 498	97 736
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 (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:	72	86	6
7	при применении стандартизированного подхода	72	86	6
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 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	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:	13 029	13 052	1 042
21	при применении стандартизированного подхода	13 029	13 052	1 042
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	959 713	959 713	76 777
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)	2 194 518	2 121 349	175 561

В соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 199-И для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Банк использовал значение достаточности капитала в размере 8%.

Существенных изменений во 2 квартале 2021 года не произошло.

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».

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком 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 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».

#### **Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка**

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к

нормативам достаточности капитала банка (в соответствии с таблицей 3.7 Указания Банка России № 4482-У) не заполняется в связи с тем, что по состоянию на 01 июля 2021 года на балансе Банка отсутствуют требования, подверженные кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки отличные от нуля.

#### Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 4.1

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требова- ний (обязатель- ств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находя- щихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязате- льств), непросро- ченных и просроченн- ых не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1		3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	14 545 520	49 850	14 495 670
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	40 000	2 000	38 000
4	Итого	не применимо	0	не применимо	14 585 520	51 850	14 533 670

Банк раскрывает информацию о балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2021.

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 ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России № 3752-У.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) (по форме таблицы 4.1.1 Указания Банка России № 4482-У) не формируется в связи с тем, что на балансе Банка по состоянию на 01.07.2021 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения 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» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 01.07.2021 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим	0	0	0	0	0	0	0

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	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	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	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	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	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	0

Изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта, по состоянию на 01.07.2021 (в соответствии с таблицей 4.2 Указания Банка России № 4482-У) не заполняется в связи с тем, что по состоянию на



01.07.2021 Банк не имеет ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска представлены в таблице (в соответствии с таблицей 4.3 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 4.3

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	14 495 670	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	14 495 670	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В Банке отсутствует обеспечение, финансовые гарантии и кредитные ПФИ, снижающие кредитный риск по кредитам, раскрытым по строке 1 «Кредиты» таблицы 4.3, которые принимаются в расчет для целей снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И.

### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлен в таблице (в

соответствии с таблицей 4.4 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 529 239	0	14 529 239	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	310 704		310 704		310 396	99.90
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0.00
6	Юридические лица	496 027	0	485 525	0	485 525	100
7	Розничные заемщики (контрагенты)	329 493	40 000	290 145	38 000	329 104	100.29
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0.00
10	Вложения в акции	10 001	0	10 001	0	25 003	250.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0.00
13	Прочие	150 008	0	67 214		71 676	106.64
14	Всего	15 825 472	40 000	15 692 828	38 000	1 221 704	7.77

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

В 1 полугодии 2021 года произошло существенное уменьшение величины кредитного риска. Изменения произошли в связи с уменьшением остатков на счетах –ostro.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска представлены в таблице (в соответствии с таблицей 4.5 Указания Банка России № 4482-У), по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 4.5

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 529 239	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 529 239
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	385	0	0	0	0	310 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	310 704
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	485 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	485 525
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	326 500	0	479	0	0	0	0	0	0	0	0	1 166	328 145
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 001	0	0	0	0	10 001
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	67 214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 214

Банк раскрывает информацию о кредитных требованиях (обязательствах), оцениваемых по стандартизированному подходу в разрезе портфелей, коэффициентов риска.

Основная стоимость балансовых активов приходится на кредитные требования, отраженные по строке 1 (92,4%), взвешенные с коэффициентом риска 0%.

В отчетном периоде произошли существенные изменения следующих данных:

- увеличение стоимости кредитных требований в части требований к центральным банкам или правительствам стран, в том числе обеспеченных гарантиями этих стран (строка 1), обусловлено увеличением объема размещенных депозитов в Банке России;

- снижение стоимости кредитных требований в части требований к кредитным организациям (строка 4) обусловлено уменьшением остатков на корреспондентских счетах.

## **Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов**

Банк не использует в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П в связи с чем, отсутствует разрешение Банка России на применение базового БПВР и продвинутого ППВР и, следовательно, не раскрывает главу 5 раздела IV (включая таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения

кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)») Указания Банка России № 4482-У.

## **Раздел V. Кредитный риск контрагента**

### **Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента**

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента (в соответствии с таблицей 5.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021 не раскрывается в связи с тем, что в 1 полугодии 2021 года Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ (в соответствии с таблицей 5.2 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021 не раскрываются в связи с тем, что в 1 полугодии 2021 года Банк не заключал на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в таблице (в соответствии с таблицей 5.3 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 5.3

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	---	---	---	---	---	---	---	---	---
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3	Банки развития	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	---	---	---	---	---	---	---	1 440	1 440
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6	Юридические лица	---	---	---	---	---	---	---	---	---
7	Розничные заемщики (контрагенты)	---	---	---	---	---	---	---	---	---
8	Прочие	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9	Итого	---	---	---	---	---	---	---	1 440	1 440

К кредитному риску контрагента в 1 полугодии 2021 года отнесены требования к кредитной организации – центральному контрагенту. За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента, существенно уменьшилась, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта в соответствии с таблицей 5.4 Указания Банка России № 4482-У по состоянию на 01.07.2021 не формируется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и Банк не применяет внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (в соответствии с таблицей 5.5 Указания Банка России № 4482-У) не раскрывается в связи с тем, что в 1 полугодии 2021 года Банк не заключал на

внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществлял операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

Информация о сделках с кредитными ПФИ (в соответствии с таблицей 5.6 Указания Банка России № 4482-У) не раскрывается в связи с отсутствием у Банка сделок с кредитными ПФИ.

Информация об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (в соответствии с таблицей 5.7 Указания Банка России № 4482-У), по состоянию на 01.07.2021, не формируется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и Банк не применяет внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Информация о величине, кредитного риска контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента представлена в таблице (в соответствии с таблицей 5.8 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 5.8

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	---
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---
3	внебиржевые ПФИ	---	---
4	биржевые ПФИ	---	---
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---



6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 440	72
9	Гарантийный фонд	---	---
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	---	---
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---
13	внебиржевые ПФИ	---	---
14	биржевые ПФИ	---	---
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	---
19	Гарантийный фонд	---	---
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	---	---

В таблице представлена информация о величине кредитного риска контрагента по всем операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента в результате перечислений взносов в индивидуальное клиринговое обеспечение.

За отчетный период величина требований, подверженных кредитному риску контрагента существенно уменьшилась, что связано с закрытием на отчетную дату части сделок с центральным контрагентом.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации**

Информация, предусмотренная главами 8-9 раздела VI «Риск секьюритизации» Указания Банка России № 4482-У не раскрывается, поскольку Банк в 1 полугодии 2021 года не осуществлял деятельность в области проведения сделок секьюритизации.

## **Раздел VII. Рыночный риск**

**Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей**

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена в таблице (в соответствии с таблицей 7.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.07.2021:

Таблица 7.1

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	12 349
2	фондовый риск (общий или специальный)	680
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	13 029

Расчет величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

В 1 полугодии 2021 года существенных изменений по финансовым инструментам, по которым рассчитывается величина рыночного риска, не произошло.

По строке 1 «Процентный риск (общий или специальный)» отражены долговые ценные бумаги эмитентов высокого кредитного качества.

По строке 2 «Фондовый риск (общий или специальный)» отражены долевые ценные бумаги юридических лиц, не являющиеся финансовой организацией.

Информация по форме таблицы 7.2 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.07.2021 у Банка отсутствует разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 652-П и составляет на 01.07.2021 – 76 777 тыс. руб.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

**Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют**

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.07.2021:

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	13 840 902	10 092	93 923	233 755
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	7 128 923	4 048 067	13 821	29 919
3	Совокупный ГЭП	6 711 979	-4 037 975	80 102	203 836
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:	x	x	x	x
5	+ 400 базисных пунктов	257 284	-134 594	2 003	2 038
6	- 400 базисных пунктов	-257 284	134 594	-2 003	-2 038
7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

По состоянию на 01.07.2021 изменение чистого процентного дохода Банка (на основе гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов) по всем валютам составило  $\pm 126 731$  тыс. руб. или 6,6% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Расчет процентного риска по финансовым инструментам в иностранной валюте не производится, так как сумма балансовой стоимости

активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», и не раскрывает информацию в части расчета норматива краткосрочной ликвидности.

### **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Банк не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29), установленное Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», и не раскрывает информацию в части расчета норматива структурной ликвидности.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг**

Информация по строкам 13-14а (норматив финансового рычага) раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы № 0409813 по состоянию на 01.07.2021 входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года и размещена на сайте Банка: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

Норматив финансового рычага увеличился по сравнению с предыдущей отчетной датой в связи с уменьшением объема размещения денежных средств в депозиты Банка России.

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