

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом банковской
группы по состоянию на 1 июля 2021 года

Москва 2021

Оглавление

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	19
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 банковской группы	19
Раздел IV. Кредитный риск.....	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	30
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	33
Раздел VII. Рыночный риск.....	33
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	34
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	35
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	36
Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы.....	37

Введение

Настоящий документ подготовлен Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – АО «РФК-банк», Банк), являющегося головной кредитной организацией банковской группы АО «РФК-банк» (далее – Группа).

Состав участников 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 Группы 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 консолидированной основе согласно требованиям Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей

деятельности» к раскрытию информации о рисках на консолидированной основе.

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

В настоящей Информации использованы наименования, последовательность разделов, глав и нумерация таблиц в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У.

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

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

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) Группы.

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2021:

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.07.2021, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2021, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		87 684	87 684	22

1.1	обыкновенными акциями (долями)		87 684	87 684	22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	0	
2.1	прошлых лет		0	0	
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		38 653	38 653	32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0	0	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		126 337	126 337	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		74 605	84 404	10, 10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0	0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		151 250	698 743	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 045 990	1 665 199	
28	Показатели, уменьшающие источники		2 271 845	2 448 346	

	базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-2 145 508	-2 322 009	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		170 000	170 000	15.4
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		170 000	170 000	15.4
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		170 000	170 000	15.4
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		2 215 990	1 835 199	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		2 215 990	1 835 199	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-2 145 508	-2 322 009	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		598 706	965 293	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		598 706	965 293	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 814 696	2 800 492	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		2 814 696	2 800 492	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2 814 696	2 800 492	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-2 145 508	-2 322 009	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		52 851 038	47 860 254	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		52 851 038	47 860 254	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		50 388 875	45 432 488	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0	0	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0	0	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	

65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость		0	0	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0	0	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	0	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав		0	0	

	источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Информация об основных характеристиках инструментов капитала не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Ниже представлена таблица сопоставления данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2021 (в соответствии с таблицей 1.2 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 1.2

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.21, 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:	22, 23	87 684	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	598 706

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	65 384 691	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	598 706
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 120 005	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	74 605	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	74 605	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	74 605
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	62 420	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	60 614 712	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Таблица сопоставления данных отчета о финансовом положении Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора (в соответствии с таблицей 1.3 Указания Банка России № 4482-У), не раскрывается в связи с тем, что по состоянию на 01.07.2021 состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность Группы, составляемую в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность Группы, предоставляемую в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» полностью совпадают.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2021 принимают отрицательные значения в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала).

Информация о соотношении основного капитала Банковской группы и собственных средств (капитала) Банковской группы, а также основного капитала и собственных средств (капитала) Головной кредитной организации и крупных участников Группы представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Банковская группа	Крупные участники банковской группы	
		АО «РФК-банк»	АО «Тимер Банк»
Основной капитал, тыс. руб.	-2 145 508	1 732 796	-3 983 418
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	-2 145 508	1 909 894	-3 983 418
Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы	100,00%	90,73%	100,00%

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала)

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Группы 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 (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки

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

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

Группой соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение 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 банковской группы

Сведения об основных показателях деятельности Группы:

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-2 145 508	-2 554 156	-2 322 009	-1 302 238	-1 635 718
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-2 087 368	-2 264 366	-2 161 435	-1 325 875	-1 676 852
2	Основной капитал		-2 145 508	-2 554 156	-2 322 009	-1 302 238	-1 635 718
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-2 087 368	-2 264 366	-2 161 435	-1 325 875	-1 676 852
3	Собственные средства (капитал)		-2 145 508	-2 554 156	-2 322 009	-1 302 238	-1 635 718
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-2 087 368	-2 264 366	-2 161 435	-1 325 875	-1 676 852
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		50 388 875	47 769 717	45 432 488	40 685 681	38 807 799
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0	0	0	0	0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		0	0	0	0	0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА														
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		63 358 957	69 630 656	60 519 646	62 827 962	61 638 229							
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0	0	0	0	0							
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0	0	0	0	0							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ														
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		0	0	0	0	0							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)														
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		0	0	0	0	0							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		0	0	0	0	0							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		0	0	0	0	0							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		0	0	0	0	0							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0	0	0	0	0							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		0			0			0			0			0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		0			0			0			0			0
29	Норматив достаточности		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0	0	0	0	0
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0	0	0	0	0
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		0	0	0	0	0
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		0	0	0	0	0
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0	0	0	0	0
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0	0	0	0	0
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0	0	0	0	0
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0	0	0	0	0

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага увеличилась в связи с увеличением средств, размещенных в депозиты Банка России.

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 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).

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:	41 327 911	38 711 103	3 306 233
2	при применении стандартизированного подхода	41 327 911	38 711 103	3 306 233
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:	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			
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			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 762 504	2 760 140	221 000
21	при применении стандартизированного подхода	2 762 504	2 760 140	221 000
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 298 388	6 298 388	503 871
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	50 388 875	47 769 717	4 031 110

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

Участники Группы не получали разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Существенных изменений во 2 квартале 2021 года не произошло.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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 банковской группы

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы (в соответствии с таблицей 3.7 Указания Банка России № 4482-У) не заполняется в связи с тем,

что по состоянию на 01.07.2021 у Группы отсутствует обязанность по соблюдению минимально допустимого значения антициклической надбавки, определяемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, что обусловлено «Планом восстановления величины собственных средств (капитала) Группы», предусматривающим соблюдение обязательных нормативов достаточности в 2032 году.

Раздел IV. Кредитный риск

Информация об активах банковской группы, 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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	16 358 416	не применимо	45 246 999	8 023 499	53 581 916
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	251 460	не применимо	1 504 335	235 204	1 520 591
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	934 603	17 981	916 622
4	Итого	не применимо	16 609 876	0	47 685 937	8 276 684	56 019 129

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости активов подверженных кредитному риску, отраженных в консолидированном балансовом отчете банковской группы (форма № 0409802) по состоянию на 01.07.2021 г.

Участники Группы не получали разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении ПВР в целях расчета

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

Группа не раскрывает информацию о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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 Банка России № 2732-У) и объемах резервов на возможные потери по ним, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и Указанием Банка России № 2732-У в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по данным ценным бумагам.

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» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России № 611-П), 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 признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 319 058	15.47	822 818	14.27	758 872	-1.20	-63 946
1.1	ссуды	5 319 058	15.47	822 818	14.27	758 872	-1.20	-63 946
2	Реструктурированные ссуды	5 583 793	25.75	1 437 730	24.92	1 391 349	-0.83	-46 381
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:	7 752 294	2.96	229 086	1.09	84 432	-1.87	-144 654
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	239 742	6.57	15 746	5.85	14 016	-0.72	-1 730

За отчетный период произошло снижение объемов ссуд, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П на основании решения Правления участника Группы в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных

критериев оценки кредитного риска. Основными факторами, приведшими к уменьшению показателей, являются частичные погашения кредитов, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П.

Объем сформированных резервов на возможные потери по активам, классифицированным в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П остался практически без изменений.

Также за отчетный период произошло несущественное увеличение ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения Правления участника Группы в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Основным фактором, приведшим к увеличению этого показателя, являются выдачи в рамках ранее заключенных кредитных линий, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П.

Объем сформированных резервов на возможные потери по активам, классифицированным в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П несущественно увеличился в связи с выдачами в рамках ранее заключенных кредитных линий.

В то же время, наблюдается существенный рост ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П из-за роста ссудной задолженности заемщиков-юридических лиц. В связи с этим наблюдается рост сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по активам, классифицированным в соответствии подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П.

Объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном

отсутствии у них реальной деятельности, увеличился за счет открытия кредитной линии. Объем резервов по условным обязательствам кредитного характера остался практически без изменений.

Во 2 квартале 2021 года решения Правления участника Группы о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, предоставленным физическим лицам, не принимались.

Правлением участников Группы также не принимались решения о неприменении п 3.14.1 Положения Банка России № 590-П в отношении кредитов физических лиц.

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

Таблица 4.2

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	16 129 474
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	232 062
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	38 678
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	287 018
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	16 609 876

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

Существенные движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории, просроченных менее чем на 90 календарных дней в категорию, просроченных более чем на 90 календарных дней, по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошли в результате снижения данной задолженности на 290 256 тыс. руб. или на 55,6%.

Существенные движения ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории, просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошли в результате снижения данной задолженности на 897 811 тыс. руб.

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	40 698 344	12 883 572	10 307 381	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 520 591	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	42 218 935	12 883 572	10 307 381	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	16 609 876	0	0	0	0	0	0

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

За 1 полугодие 2021 года балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований увеличилась на 45,7%. Данное увеличение обусловлено выдачей кредитов и траншей по открытым лимитам.

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	18 175 664	0	18 175 664	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 293 216	0	1 146 664	0	11 44 787	99.84
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	

	дилерскую деятельность							
6	Юридические лица	19 133 308	894 603	14 632 390	878 622	15 646 212	100.87	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 973 026	40 000	549 309	38 000	598 673	101.93	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	211 906	0	203 834	0	204 878	100.51	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	8 442 334	0	8 111 424	0	8 111 424	100.00	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00	
11	Просроченные требования (обязательства)	17 018 943	0	14 465 647	0	15 084 346	104.28	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	954 393	0	285 251	0	427 876	150.00	
13	Прочие	1 138 902	0	259 380	0	109 715	42.30	
14	Всего	69 341 692	934 603	57 829 563	916 622	41 327 911	70.35	

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

За отчетный период кредитные требования к кредитным организациям существенно снизились в результате выдачи кредитов юридическим лицам, что в свою очередь привело к существенному увеличению кредитного риска.

Снижение внебалансовых требований кредитного характера связано с выдачей траншей в рамках открытых лимитов и закрытием кредитных договоров. По остальным статьям изменения были незначительны.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), 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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
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	18 175 664	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 175 664
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	2 288	0	0	0	0	1 144 376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 146 664
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	878 622	0	0	0	0	0	11 677 039	2 955 351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 511 012
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	523 074	12 930	479	0	18 223	0	31 437	0	0	0	0	1 166	587 309
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	193 396	10 438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203 834
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	8 111 424	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 111 424
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	13 228 252	0	0	0	1 237 395	0	0	0	0	0	0	0	14 465 647
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	285 251	0	0	0	0	0	0	0	285 251
13	Прочие	216 154	0	0	0	0	0	43 226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	259 380
14	Всего	19 270 440	2 288	0	0	0	0	34 920 787	2 978 719	1 447	0	1 540 869	0	31 437	0	0	0	0	1 166	58 746 185

В отчетном периоде произошли следующие изменения:

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

- увеличение стоимости кредитных требований в части требований к юридическим лицам (строка 6) обусловлено выдачей траншей в рамках лимита.

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

Участники Группы не используют в целях определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска ПБР 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 БПБР и продвинутого ППБР и, следовательно, не раскрывает главу 5 раздела IV (включая таблицы 4.6 «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПБР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта», 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска», 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР», 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)») Указания Банка России № 4482-У.

Раздел V. Кредитный риск 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 участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли 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 раскрывается в связи с тем, что в 1 полугодии 2021 года участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли 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 не изменилась.

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 участников Группы отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и участники Группы не применяют 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 участники Группы не заключали на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, не осуществляли 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 участников Группы сделок с кредитными ПФИ.

Информация о 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 не формируется, так как у участников Группы отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях и участники Группы не применяют внутренних моделей в целях расчета величины, подверженной

рisku 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 инструмента в 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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	---	---
13	внебиржевые ПФИ	---	---
14	биржевые ПФИ	---	---
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	---	---
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	---	---
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	---	---
19	Гарантийный фонд	---	---
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	---	---

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 участники Группы в 1 полугодии 2021 года не осуществляли деятельность в области проведения сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска банковской группы, 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)	2 689 812
2	фондовый риск (общий или специальный)	27 357
3	валютный риск	45 335
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:	2 762 504

В таблице раскрыта информация о величине, взвешенной по уровню риска в разрезе компонентов рыночного риска. С целью расчета и контроля

регуляторной достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, лимитов взвешенных по риску активов и иных пруденциальных метрик, а также с целью раскрытия указанной информации, Банковская группа использует методики Банка России (Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и Положение Банка России № 511-П.

Существенных изменений за отчетный период не произошло.

Информация по форме таблиц 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска», 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска», а также информация, подлежащая раскрытию согласно главе 12 раздела VII «Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)» Указания № 4482-У не подлежат раскрытию, т. к. участники Группы не применяют подходы на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Группой принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», далее - Положение Банка России № 652-П) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

По состоянию на 01.07.2021 по Группе величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П, составила 503 871 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы 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	15 660 358	10 627	868 987	488 028
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	8 299 195	2 072 220	2 846 587	2 262 417
3	Совокупный ГЭП	7 361 163	-2 061 593	-1 977 600	-1 774 389
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 400 базисных пунктов	141 084,05	-34 358,51	-24 720,00	-8 871,95
6	- 400 базисных пунктов	-141 084,05	34 358,51	24 720,00	8 871,95
7	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

По состоянию на 01.07.2021 изменение чистого процентного дохода Группы (на основе гэл-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов) по всем валютам составило $\pm 146\,267$ тыс. рублей.

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

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) не раскрывается по причине того, что банковская группа АО «РФК-банк» не является банковской группой, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее - Положение Банка России № 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России № 510-П.

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

Группа не относится к числу системно значимых кредитных организаций, обязанных соблюдать числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), 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 (норматива чистого стабильного фондирования).

Раздел XI. Финансовый рычаг банковской группы

Сведения об основных показателях деятельности банковской группы.

Информация о нормативе финансового рычага раскрывается по форме строк 13 - 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813:

Номер строки	Наименование показателя	Фактическое значение				
		на 01.07.21	на 01.04.21	на 01.01.21	на 01.10.20	на 01.07.20
1	2	3	4	5	6	7
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	63 358 957	69 630 656	60 519 646	62 827 962	61 638 229
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

«Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	66 476 824
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	-	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	125 862
7	Прочие поправки	-	3 237 037
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	-	63 365 649

Расчет норматива финансового рычага (Н1.4):

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	-	65 638 804
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	2 405 709
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	-	63 233 095
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	-	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	-	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	-	916 622
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	790 760
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	-	125 862
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	-2 145 508
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	-	63 358 957
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		0,00

Показатель финансового рычага по Группе по состоянию на 01.07.2021 принимает отрицательное значение в связи с отрицательным значением основного капитала.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага существенно не изменились.

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».