

**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 октября 2020 года

Москва 2020

## **Оглавление**

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	11
Раздел IV. Кредитный риск.....	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	17
Раздел VII. Рыночный риск.....	17
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	18
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	19
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	19

## 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 01.10.2020 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, г. Москва, ул. Бахрушина, д. 23, строение 2

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО «РФК-банк» (далее – Информация) по состоянию на 1 октября 2020 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 01.10.2020, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.rusfincorp.ru/raskrytie-informatsii/>, 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 9 месяцев 2020 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 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 октября 2020 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 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 N 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 01.10.2020 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 01.10.20 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.20 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26		X	X	X
	в том числе:		87684			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	87684
				в том числе сформированный:"		
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	101071
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	13931039	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	101071

2.2.1		X		из них:	X	
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	86203	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	21640	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	21640	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	21640
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	10	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	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,	3, 5, 6, 7	15289478	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к	54	0

				поглощению убытков финансовых организаций"		
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 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 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 01.10.2020		По состоянию на 01.01.2020	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	65.109	4.5	69.237	4.5
Основной капитал, (Н1.2)	72.687	6.0	77.844	6.0
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	77.193	8.0	82.870	8.0

### **Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу**

В течение 9 месяцев 2020 года нормативы достаточности капитала соответствовали установленным Банком России нормативным значениям.

В отчетном периоде управление капиталом было направлено на обеспечение дальнейшего развития Банка в интересах Акционера, кредиторов, его финансовой устойчивости, на отказ от чрезмерных рисков и поддержание показателей достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на уровне, значительно превышающем нормативные требования Банка России и международные стандарты.

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

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2020 составила 94,2%.

Наименование инструмента	на 01.10.2020
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 731 604
Источники базового капитала:	1 482 173
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:	1 355 836
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	21 640
Базовый капитал, итого	1 460 533

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	1 630 533
Источники дополнительного капитала:	101 071
Прибыль текущего года	101 071

По состоянию на 01.10.2020 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 тыс. руб. и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

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

Источником дополнительного капитала является полученная Банком прибыль за 9 месяцев 2020 года, рассчитанная в соответствии с п. 3.1.6 Положения от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III»).

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

Инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П**

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

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

### **Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы**

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 октября 2020 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 01.10.2020:

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.10.2020	01.07.2020	01.10.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 276 970	1 189 683	102 158
2	при применении стандартизированного подхода	1 276 970	1 189 683	102 158
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:	85	91	7
7	при применении стандартизированного подхода	85	91	7
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	не применимо	не применимо	не применимо

	применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
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:	15 722	16 785	1 257
21	при применении стандартизированного подхода	15 722	16 785	1 257
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	950 438	950 438	76 035
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)	2 243 215	2 156 997	179 457

В соответствии с Главой 2 Инструкции от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» для целей расчета графы 5 «Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков» Банк использовал значение достаточности капитала в размере 8%.

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

Существенных изменений в отчетном периоде (III квартал 2020 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 IV. Кредитный риск**

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 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 01.10.2020 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 01.10.2020 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 N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	157 000	50	78 500	10	15 700	-40	-62 800
1.1	ссуды	157 000	50	78 500	10	15 700	-40	-62 800
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	200 000	21	42 000	0	0	-21	-42 000
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Уменьшение значений по строке 1 таблицы 4.1.2 по сравнению с данными на 01.07.2020 объясняется частичным погашением задолженности по договору уступки права требования.

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

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

Информация по форме таблицы 5.7 Указания Банка России № 4482-У 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.

#### **Раздел VII. Рыночный риск**

Информация по форме таблиц 7.2 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.10.2020 у Банка отсутствует

разрешение Банка России на применение банковских методик управления рисками на основе ПВР в регуляторных целях.

### **Раздел VIII. Информация о величине операционного риска**

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

По состоянию на 01.10.2020 величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П, составила 76 035 тыс. руб.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.10.2020 года:

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	14 419 387	35 885	67 962	373 615
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	9 969 538	29 766	20 460	33 112
3	Совокупный ГЭП	4 449 849	6 119	47 502	340 503
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:				
5	+ 200 базисных пунктов	85 285.81	101.98	593.78	1 702.52
6	- 200 базисных пунктов	-85 285.81	-101.98	-593.78	-1 702.52
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

По состоянию на 01.10.2020 изменение чистого процентного дохода Банка (на основе гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня

процентной ставки на 200 базисных пунктов) по всем валютам составило  $\pm 87$  684 тыс. руб. или 5,1% 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**

В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)**

Информация по строкам 13-14а (норматив финансового рычага) раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и раздела 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы № 0409813 по состоянию на 01.10.2020

входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года и размещена на сайте Банка: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период в сравнении с предыдущим отчетным периодом не произошло.