

**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 2021 года

Москва 2021

## **Оглавление**

Введение.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.....	13
Раздел IV. Кредитный риск.....	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	16
Раздел VII. Рыночный риск.....	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	18
Раздел XI. Финансовый рычаг Банка .....	18

## 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 01.10.2021 АО «РФК-банк» остается головной кредитной организацией банковской группы.

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

№ п/п	Полное наименование участника банковской группы	Юридический адрес
1	Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество	125009, Россия, город Москва, Вспольный переулок, д. 19
2	Акционерное общество «Тимер Банк»	115054, 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 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 01.10.2021, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://rusfincorp.ru/about/financialperformance/>, и раскрывает информацию о рисках кредитной организации на индивидуальной основе согласно требованиям Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей

деятельности» к раскрытию информации о рисках на индивидуальной основе.

Настоящая Информация раскрывается по итогам 9 месяцев 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 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 2021 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и размещена на сайте Банка: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 по форме № 0409808

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2021 представлена в таблице (в соответствии с таблицей 1.1 Указания Банка России № 4482-У):

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.21 тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.21 тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	87 684	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	87 684	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	87 684
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	146 655
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	13 584 589	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	170 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	170 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	146 655
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	11	93 315	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 234	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	24 234	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	24 234
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	14 852 541	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

В целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 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 01.10.2021		По состоянию на 01.07.2021	
	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение, (%)	Фактическое значение, (%)	Нормативное значение (%)
Базовый капитал, (Н1.1)	71.486	4.5	71.214	4.5
Основной капитал, (Н1.2)	79.259	6.0	78.96	6.0
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	85.966	8.0	87.03	8.0

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

В течении 9 месяцев 2021 года нормативы достаточности капитала соответствовали установленным Банком России нормативным значениям.



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

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

Доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2021 составила 92,2%:

<b>Наименование инструмента</b>	<b>на 01.10.2021</b>
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 879 965
Источники базового капитала:	1 587 544
Уставный капитал кредитной организации:	87 684
Сформированный обыкновенными акциями	87 684
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 461 207
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	24 234
Базовый капитал, итого	1 563 310
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	1 733 310
Источники дополнительного капитала:	146 655
Прибыль текущего года	146 655

По состоянию на 01.10.2021 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 тыс. руб. и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей.

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

Источником дополнительного капитала является полученная Банком прибыль за 9 месяцев 2021 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»).

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

Иновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка за 9 месяцев 2021 года отсутствовали.

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

За 9 месяцев 2021 года требования к капиталу Банка в отношении кредитного риска к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствуют.

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

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

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

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

Информация раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 01 октября 2021 года входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и размещена на сайте Банка: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», Банк осуществляет в соответствии с Главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У) по состоянию на 01.10.2021:

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.10.2021	01.07.2021	01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 214 548	1 221 704	97 164
2	при применении стандартизированного подхода	1 214 548	1 221 704	97 164
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	73	72	6
7	при применении стандартизированного подхода	73	72	6

8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	12 548	13 029	1 004
21	при применении стандартизированного подхода	12 548	13 029	1 004
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	959 713	959 713	76 777
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0

26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 186 882	2 194 518	174 951

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

Существенных изменений в 3 квартале 2021 года не произошло.

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

### **Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора**

Сведения о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России № 4482-У) не раскрываются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от

07.09.2019 № 1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России № 4482-У) не 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 01.10.2021 отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», по состоянию на 01.10.2021 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0

	обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	100 000	50	50 000	50	50 000	0	0

Существенное увеличение данных по строке 8 за 3 квартал 2021 года произошло в связи с открытием кредитной линии заемщику – юридическому лицу.

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 таблицы 7.2 Указания Банка России № 4482-У не формируется, так как по состоянию на 01.10.2021 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 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 01.10.2021 величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 652-П, составила 76 777 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 01.10.2021:

Номер	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	Сумма балансовых активов и внебалансовых требований подверженных процентному риску	13 898 638	44 073	27 812	217 505
2	Сумма балансовых пассивов и внебалансовых обязательств подверженных процентному риску	5 943 779	4 053 152	13 820	22 277
3	Совокупный ГЭП	7 954 859	-4 009 079	13 992	195 228
4	Изменение чистого процентного дохода, финансового результата и капитала Банка:	x	x	x	x
5	+ 400 базисных пунктов	304 926	-133 631	350	1 952
6	- 400 базисных пунктов	-304 926	133 631	-350	-1 952
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

По состоянию на 01.10.2021 изменение чистого процентного дохода Банка (на основе гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов) по всем валютам составило  $\pm$  173 597 тыс. руб. или 9,2% 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 13.04.2021 № 5778-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», Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг Банка**

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 01.10.2021 входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года и размещена на сайте Банка: [www.rusfincorp.ru](http://www.rusfincorp.ru).

Норматив финансового рычага существенно не изменился по сравнению с предыдущей отчетной датой.

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».