

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2017 года
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк). Настоящая отчетность подготовлена за период с 01.01.2017 по 30.09.2017 в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 25.11.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 3081-У).

Предоставленная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Аудит отчетности за период с 01.01.2017 по 30.09.2017 не проводился.

1. Общая информация о Банке

1.1 Полное фирменное наименование Банка: Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. Сокращенное наименование Банка: АО «РФК-банк». Местонахождение Банка (юридический и фактический адрес): 125009, г. Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1.

Банк создан в результате изменения названия и статуса Открытого акционерного общества «Российская финансовая корпорация» в соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 1137-р от 23.12.2004. Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, 11.07.2005.

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

Корреспондентский счет: 30101810545250000257 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 692-85-43 телефон, +7 (495) 692-35-62 факс.

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.rusfincorp.ru.

1.2 По состоянию на 01.10.2017 Банк не имеет филиалов и обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

1.3 В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» АО «РФК-банк» отнесен ко 2-ой классификационной группе.

1.4 Рейтинг международного или российского рейтингового агентства Банку не присвоен.

1.5 Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.6 Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации, имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3099 от 23.10.2015, которая включает следующее:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Во втором квартале текущего года Банк получил лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3099 от 04.04.2017, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0011834 от 06.07.2015, рег. № 14397Н на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), на срок - бессрочно.

Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 02.12.2008 № 045-11827-001000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

1.7 Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.8 Банк является членом секции валютного рынка и фондовой секции ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», членом Ассоциации региональных банков России, членом валютной секции Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом международной расчетной системы SWIFT, членом СРО НСФА.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1 В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Советом директоров «Стратегией развития Банка «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество на период 2015 – 2017 гг.» (далее – Стратегия развития Банка). Реализация, предусмотренных Стратегией развития Банка, целей и задач будет способствовать дальнейшему совершенствованию и развитию корпоративного управления с учетом международных принципов и правил, включая управление рисками и внутреннего контроля.

2.2 Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в рублях и иностранной валюте, кредитование, валютно-обменные операции, операции на организованном рынке ценных бумаг в Российской Федерации и иные операции в рамках действующего законодательства.

Сделки по уступке прав требований Банком в отчетном периоде не проводились.

В условиях кризисных явлений в экономике России в качестве основных целей Банк рассматривает сохранение финансовой устойчивости, в том числе путем соблюдения умеренного уровня принимаемых рисков и отказа от чрезмерных рисков, поддержания уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков при проведении активных операций, обеспечение надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

По состоянию на 01.10.2017 активы Банка составили 5,9 млрд. руб. В составе активов активы оцениваемые в целях создания резервов составляют 28%.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Денежные средства	9 568	6 027
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	264 551	881 764
Средства в кредитных организациях	1 288 883	257 567
Итого денежных средств и их эквивалентов:	1 563 002	1 145 358

Банк исключил из статьи «денежные средства и их эквиваленты» средства в Банке России, подлежащие обязательному резервированию и включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» публикуемого баланса (форма 0409806). Кроме этого, в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» Банк в отчетном периоде воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имелась обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 264 076 тыс. руб.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Долговые ценные бумаги	22 106	21 311
Долевые ценные бумаги	327	808
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки:	22 433	22 119

3.2.1. Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов.

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	22 033	21 241
ОФЗ Российской Федерации	22 033	21 241
Корпоративные облигации,	73	70
в т. ч. облигации российских предприятий и организаций	73	70
Итого долговых ценных бумаг:	22 106	21 311

Оценка справедливой стоимости вложений в ценные бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации».

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости признаются экономические модели из приказа ФСФР России от 09.11.2010 № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н).

При определении справедливой стоимости ценных бумаг в условиях неактивного рынка по методам оценки, относящимся ко 2-му и 3-му уровням, Банк применяет профессиональное суждение.

На отчетную дату, в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют ценные бумаги, справедливая стоимость которых определяется на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (3-й уровень).

Все ценные бумаги, имеющиеся у Банка номинированы в валюте Российской Федерации.

3.3 Чистая ссудная задолженность.

3.3.1. Информация о ссудной задолженности:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, из них:	357 500	170 000
Ссуды физическим лицам	1 972	387
Депозит размещенный в Банке России	3 265 000	8 798 000
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	1 780	1 276
Итого:	3 626 252	8 969 663
Резерв на возможные потери по ссудам:	(40 600)	(24 100)
Итого чистой ссудной задолженности:	3 585 652	8 945 563

3.3.2. В составе ссудной и приравненной к ней задолженности, как на отчетную дату, так и на предыдущую отчетную дату просроченная задолженность отсутствует. Реструктурированная ссудная задолженность на балансе Банка отсутствует.

3.3.3. В целях ограничения и минимизации кредитного риска в обеспечение кредитов Банком принимались поручительства и недвижимое имущество в качестве залога. Общая стоимость принятого имущества, в качестве обеспечения на отчетную дату составила 327 057 тыс. руб. Поручительств на сумму 226 576 тыс. руб.

3.3.4. В течение отчетного периода все кредиты предоставлялись заемщикам,

расположенным на территории Российской Федерации.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

3.4.1. Анализ по видам вложений представлен далее:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Доли в уставных капиталах юридических лиц	1 228	1 228
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>1 228</i>	<i>1 228</i>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	8 301	8 559
<i>Отрицательная переоценка</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резерв на возможные потери	8 301	8 559
Чистые вложения в финансовые активы для продажи	0	0

3.4.2. Оценка текущей (справедливой) стоимости акций осуществляется в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации от 18.07.2012 № 106н, с применением методики, основанной на рыночном подходе.

Доли в уставных капиталах юридических лиц – доля в размере 11,06% в уставном капитале ООО «Единая Национальная Супервайзерская Компания – ЕНСК» на 1 228 тыс. руб. По данному активу создан резерв до 100%.

В состав долевых ценных бумаг вошли акции АО «ГТ Энерго» замещенные по соглашению об отступном с ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго». По данному активу создан резерв в размере 100% от стоимости вложений в ценные бумаги.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Облигации ЗАО «ФК Еврокоммерц»	36	36
Облигации нефинансовых организаций	36	36
Резерв на возможные потери	(36)	(36)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

3.6.1. По состоянию на 01.10.2017 стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности составила 352 594 тыс. руб.

3.6.2. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.6.3. Последняя переоценка основных средств проведена 31.12.2016. По состоянию на 01.01.2017 стоимость здания подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Русспромоценка» (оценщик 1 категории Игнатьева М.А, член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в реестре от 21.11.2007 № 001530, оценщик 1 категории МIRONENKO Е.Л., член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в реестре от 19.08.2008 № 004842). При

определении справедливой стоимости применялись сравнительный и доходный подходы к оценке.

3.6.4. Помещение площадью 1 287,4 кв. м. Банк классифицирует как недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в соответствии с критериями признания в качестве НВНОД.

3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

3.7.1. По состоянию на 01.10.2017 года, на балансе Банка числятся долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 359 842 тыс. руб.

3.7.2. В соответствии с требованиями положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в отчетном периоде Банк признал помещение, расположенное по адресу: г. Москва, пер. Георгиевский, д. 1, стр. 1, площадью 1 621,0 кв. м., используемое в административных целях в качестве актива, предназначенного для продажи на основании решения Советом директоров АО «РФК – банк» от 10.04.2017 года.

3.8. Прочие активы.

3.8.1. Информация об объеме и структуре прочих активов представлена далее:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Прочая дебиторская задолженность	1 341	1 342
Требования по получению процентов	1 620	14 086
Резерв под обесценение	(1 342)	(1 440)
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>1 619</i>	<i>13 988</i>
Авансовые платежи	4 749	125
Материалы и расчеты с поставщиками	380	1 478
Расходы будущих периодов	2 010	1 074
Прочие	323	54
Резерв под обесценение	(1 610)	(986)
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	<i>5 852</i>	<i>1 745</i>
Итого:	7 471	15 733

3.9. Средства кредитных организаций.

3.9.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена далее:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета типа «Лоро»	3 605 450	9 397 317
Итого:	3 605 450	9 397 317

3.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

3.10.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных видов привлечения:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Итого, в т. ч. по видам привлечения:	1 086 587	404 699
Текущие счета:	904 106	234 699
В том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 481	0
Срочные депозиты юридических лиц	170 000	170 000

3.11. Прочие обязательства (в том числе обязательство по текущему и отложенному налогу на прибыль).

3.11.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств представлена далее.

На отчетную дату все прочие обязательства выражены в рублях:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19	935
Отложенное налоговое обязательство	138 611	139 073
Обязательство по прочим отчислениям по налогам и фондам.	5 726	2 775
Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам	15 016	91 734
Расчеты с контрагентами по хозяйственным операциям	16 510	1 538
Прочая кредиторская задолженность	501	43
Резерв на предстоящую оплату отпусков и прочих обязательств перед сотрудниками.	9 564	5 496
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	8 666	1 200
Всего прочих финансовых обязательств:	194 631	242 794

Просроченных обязательств Банк не имеет.

3.12. Уставный капитал Банка.

3.12.1. По состоянию на 01.10.2017 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 87 684 000 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей 00 копеек и состоит из 438 420 обыкновенных акций номинальной стоимостью каждой акции 200 рублей. Единственным акционером Банка является АО «Рособоронэкспорт».

3.12.2. Единственным акционером 18.07.2017, принято решение об увеличении уставного капитала, путем мены денежных требований АО «Рособоронэкспорт» по субординированному депозиту в сумме 170 000 тыс. руб. на обыкновенные именные бездокументарные акции АО «РФК-банк».

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. В отчетном периоде основными источниками доходов Банка являлись доходы от размещения средств в Банке России, доходы от кредитования и операций с иностранной валютой. Чистые процентные доходы составили 129 253 тыс. руб. Комиссионные доходы Банка в отчетном периоде составили 75 673 тыс. руб. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 48 588 тыс. руб. За 9 месяцев 2017 года Банком получена чистая прибыль в сумме 60 644 тыс. руб.

4.2. Основные расходы Банка включают процентные расходы по привлеченным средствам корпоративных клиентов, расходы на создание резервов на возможные потери, операционные расходы Банка.

4.3. Операционные расходы.

К операционным расходам относятся расходы на содержание персонала и вознаграждения членов Совета директоров, расходы на охрану помещения Банка, расходы по содержанию офиса и автотранспорта, амортизационные отчисления по основным средствам, расходы по страхованию имущества, расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, расходы на проведение обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности и другие организационные и управленческие расходы. На 01.10.2017 операционные расходы

Банка составили 165 446 тыс. руб. Рост операционных расходов Банка в отчетном периоде по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в основном вызван увеличением фонда оплаты труда, в состав которого входят начисления по накапливаемым отсутствиям работников. Кроме этого, в связи с проведением переоценки здания и увеличением его балансовой стоимости увеличилась сумма расходов по амортизации основных средств и нематериальных активов.

4.4. Налоги.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка, в том числе в разрезе текущего и отложенного налога, представлена далее:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Текущий налог на прибыль (ставка 20%)	23 220	948
Налог на прибыль с дохода по государственным ценным бумагам (ставка 15%)	183	62
<i>Итого налог на прибыль:</i>	23 403	1 010
Налог на добавленную стоимость	4 976	921
Налог на имущество	8 582	413
Прочие	25	5
<i>Итого прочие налоги:</i>	13 583	1 339
Всего расходов по текущим налогам:	36 986	2 349
Изменение отложенного налога	- 224	0
Всего расходов (доходов) по налогам:	36 762	2 349

4.5. Полученная Банком прибыль до налогообложения составила 97 406 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 60 644 тыс. руб.

Решением единственного акционера от 29.06.2017, полученная по итогам 2016 финансового года прибыль, в размере 399 897 тыс. руб. осталась не распределенной.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1. Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка проводится на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И) и в соответствии с внутренним регламентом мониторинга состояния уровня капитала Банка.

5.2. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 01.10.2017 минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1) – 4,5%, норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2) – 6 %, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) – 8 %.

5.3. Объем собственных средств (капитала) банка на 01.10.2017 составил 1 240 527 тыс. руб. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Базовый капитал	696 463	298 236
Добавочный капитал	168 883	168 135
Основной капитал	865 346	466 371
Дополнительный капитал	375 181	716 206
Всего капитал:	1 240 527	1 182 577
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
Базового капитала	2 884 656	1 347 227
Основного капитала	2 883 539	1 345 362
Собственных средств (капитала)	3 272 064	1 462 669
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	37,9127	80,8506
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	24,1437	22,1370
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	30,0099	34,6651

5.4. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

	тыс. руб.	
	01.10.2017	01.01.2017
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	1 240 527	1 182 577
Основной капитал	865 346	466 371
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>700 930</i>	<i>301 033</i>
Уставный капитал	87 684	87 684
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	38 653	38 653
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	574 593	174 696
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	4 467	2 797
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>170 000</i>	<i>170 000</i>
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	1 117	1 865
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>375 181</i>	<i>716 206</i>
Прибыль отчетного периода:	58 655	399 897
Субординированный депозит по остаточной стоимости	0	0
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	316 526	316 309
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0

5.5. В отчетном периоде управление рисками и 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.

На 01.10.2017 норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0, характеризующий уровень покрытия принятых рисков, составил 37,9127% (на 01.01.2017 – 80,8506%). Норматив достаточности базового капитала – Н1.1 составил 24,1437% (на 01.01.2017 – 22,1370%). Норматив достаточности основного капитала – Н1.2 составил 30,0099% (на 01.01.2017 – 34,6651%).

5.6. Полная информация об условиях и сроках (привлечения) инструментов капитала, а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала раскрыты на официальном сайте Банка в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

5.7. Далее представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала:

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки Формы 806	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	4 692 037	X	X	X

	в том числе:					
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	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	352 594	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 467	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы).	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2	9	-

				таблицы)		
3.2	Нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал.	X	1 117	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 117
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли.	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	138 611	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы).	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный	X	-	"Вложения в собственные	37, 41.1.2	-

	капитал			инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал.	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 882 292	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в	X	-	"Несущественные вложения в	39	-

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций.	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Оценку уровня рисков в 3 квартале 2017 года Банк осуществлял в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом Банка «Российская финансовая корпорация» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом). В ней сформулированы цели, задачи и принципы оценки и управления рисками, а также проведена классификация и определены основные виды рисков. В рамках Стратегии управления рисками и капиталом разработаны ряд внутренних документов, описывающих методы управления рисками.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода приведена ниже

Наименование показателя	01.10.2017		01.07.2017	
	сумма (тыс. руб.)	доля (%)	сумма (тыс. руб.)	доля (%)
Собственные средства (капитал)	1 240 527		1 235 839	
Кредитный риск	2 522 622	77,1%	2 485 995	87,2%

Рыночный риск	14 479	0,4%	14 421	0,5%
Операционный риск (ОР * 12.5)	734 963	22,5%	349 713	12,3%
ИТОГО	3 272 064	100%	2 850 129	100%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	37.9		43.4	

Максимальный размер требований к капиталу – 4 107 030 тыс. руб. на 01.08.2017.

Минимальный размер требований к капиталу – 3 272 064 тыс. руб. на 01.10.2017.

Показатели	Допустимое значение	На 01.10.2017	Минимальное значение за 3 квартал 2017 года по состоянию на отчетную дату	Максимальное значение за 3 квартал 2017 года по состоянию на отчетную дату
Норматив достаточности капитала Н1.0	Не менее 8%	37.9	29.9	37.9
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 4,5%	24.1	23.3	24.1
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6%	30.0	30.9	30.0

Средней размер требований к капиталу за 3 квартал 2017 года составил 3 689 547 тысяч рублей.

Колебание размера требований к капиталу связано с изменением размера кредитного риска вследствие увеличения или уменьшения остатков на корреспондентских счетах в банках-резидентах. Данный факт связан со спецификой деятельности Банка.

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 4 688 тысяч рублей, доля кредитного риска в требованиях к капиталу уменьшилась с 87,2% до 77,1%, операционного риска увеличилась с 12,3 % до 22,5%, рыночного риска сократилась с 0,5% до 0,4%.

6.1. Кредитный риск

6.1.1. Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска используется стандартизированный подход, согласно которому кредитные требования подлежат классификации и взвешиванию на коэффициент риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

6.1.2. Классификация активов по группам риска в соответствии с указанным пунктом приведена в подразделе 2.1 формы 0409808.

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2017:

Номер строки подраздела 2.1. формы 0409808	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах.	2 013 447
2.	Активы с иным коэффициентом риска:	
2.1.	с пониженными коэффициентами риска;	477
2.2.	с повышенными коэффициентами риска.	508 698
3.	Кредиты на потребительские цели.	0
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера.	0
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам.	0
	Совокупный объем кредитного риска	2 522 622

6.1.3. Основными источниками кредитного риска в соответствии с формой 0409808 являются:

Вид источника	Сумма тыс. руб.	% от объема кредитного риска
Валютные корсчета в АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	1 273 371	50 %
Недвижимое имущество по остаточной стоимости (балансовая стоимость за вычетом амортизации), включая земельные участки, используемое банком не для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"	508 698	20 %
Кредиты юридическим лицам (с вычетом резервов)	316 900	13% %

Совокупный объем кредитного риска	2 522 622	
-----------------------------------	-----------	--

6.1.4. Кредитный портфель юридических лиц составляет 357 500 тысяч рублей, из них:

Регион	Сумма (тыс. руб.)
Москва	252 500
Республика Алтай (г. Горно-Алтайск)	105 00

Вид деятельности	Сумма (тыс. руб.)
Строительство	255 000
Кинопроизводство	82 500
Научно-исследовательская деятельность	20 000

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность отсутствует.

Просроченная задолженность по прочим активам составляет 2 610 тысяч рублей.

6.1.5. Информация о классификации активов по категориям качества и созданным резервам на возможные потери, оцениваемым в соответствии с классификацией Банка России (Положения № 590-П и 283-П), приведена ниже:

Категория качества активов	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма резерва (тыс. руб.)
I	1 301 515	78%	0
II	357 501	21%	40 600
III	757	0%	378
IV	0	0%	0
V	12 139	1%	12 139
Итого	1 671 912	100%	53 117

В соответствии с классификацией Банка России (Положения № 290-П и 283-П) 99 % всех балансовых активов отнесены к I и II категории качества.

Расчетный резерв составляет 53 084 тысячи рублей, сформированный резерв 53 117 тысяч рублей.

Дополнительная информация о формировании (доначислении) и восстановлении (уменьшении) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде приведена в разделе «Справочно» формы 0409808.

6.1.6. Банком в течение 3 квартала 2017 года соблюдались нормативы Банка России по регулированию (ограничению) кредитных рисков: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1.

6.1.7. В Банке отсутствуют обремененные активы.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7 063 110	6 024 112
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	284	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	284	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	22 037	22 037
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	70	70
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	70	70
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	21 967	21 967
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	21 967	21 967
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 606 269	1 606 269

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	4 005 667	4 055 667
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	282 033	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 248	0
8	Основные средства	0	0	352 809	0
9	Прочие активы	0	0	791 761	340 139

6.2. Рыночный риск

6.2.1. Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В целях оценки рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

6.2.2. Торговый портфель Банка составляет 22 433 тысяч рублей, из них 22 033 тысяч рублей облигации федерального займа (98,2% торгового портфеля).

Стоимость торгового портфеля оценивается по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля учитывает структуру торгового портфеля и характер осуществляемых Банком операций и отображена в «Учетной политике Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество».

Размер рыночного риска составил 14 479 тысяч рублей. Подробная информация о совокупном размере рыночного риска приведена в подразделе 2.3. формы 0409808.

6.2.3. Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 2% – валютный риск не принимается в расчет величины рыночного риска. Товарный риск отсутствует.

6.3. Операционный риск

6.3.1. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

6.3.2. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

6.3.3. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 58 797 тысяч рублей. Величина чистых процентных доходов – 226 897 тысяч рублей, чистых непроцентных доходов – 165 076 тысяч рублей.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный метод в соответствии с положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

6.4. Процентный риск банковского портфеля

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

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка, риск связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

6.4.2. В качестве метода оценки процентного риска в отношении изменения чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) используется гэп-анализ с применением стресс-теста на чувствительность чистого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о рисках процентной ставки» Указания Банка России № 4212-У.

Оценка процентного риска в сумме всех валют:

	тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Активы				
Ссудная задолженность кредитных организаций (депозит)	3 266 620	31 752	102 278	211 474
Ссудная задолженность юридических лиц	0	30 972	101 765	210 694
Ссудная задолженность физических лиц	0	780	513	780
Основные средства и нематериальные активы	2 047	4 094	6 141	12 282
Итого	3 268 667	35 846	108 419	223 756
Пассивы				
Средства на корреспондентских счетах	2 355 156	0	0	0

Средства на расчетных счетах юридических лиц и физических лиц	557 758	0	0	0
Депозиты юридических лиц	0	2 305	2 305	4 713
Вклады (депозиты) физических лиц	10 804	609	958	0
Итого	2 923 718	2 914	3 263	4 713
Совокупный ГЭП	344 949	32 932	105 156	219 043
+ 200 базисных пункта	6 611.29	548.84	1 314.44	1 095.21
- 200 базисных пункта	- 6 611.29	- 548.84	- 1 314.44	- 1 095.21

Проведенное на отчетную дату на основе применения гэп-анализа стресс-тестирование чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов показало, что чистый процентный доход на интервале до 30 дней уменьшится или увеличится на 6 611 тысячи рублей, на интервале от 31 до 90 дней на 549 тысяч рублей, на интервале от 91 до 180 дней на 1 314 тысячи рублей, на интервале от 181 дня до 1 года на 1 095 тысяч рублей.

Отчет в разрезе валют доллара и евро не формируется, так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 % общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов).

6.5. Риск потери ликвидности

6.5.1. Риск потери ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности проводится Банком в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом рекомендаций Банка России.

6.5.2. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- анализ информации о будущем поступлении или списании денежных средств;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

– каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;

– проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;

– осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

6.5.3. Контроль уровня ликвидности осуществляется на непрерывной основе.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В отчетном периоде Банк регулярно соблюдал нормативы.

Показатели	Допустимое значение	На 01.10.2017	Минимальное значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не менее 15%	112.7	104.9	112.7
Норматив текущей ликвидности Н3	Не менее 50%	112.4	104.6	112.4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	0.0	0.0	0.0

6.5.4. Ежемесячная оценка риска ликвидности проводится на основании анализа данных о суммах и сроках востребования и погашения активов и пассивов Банка (Гар-анализ) и расчета фактических значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Ниже предоставлена информация распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с показателем избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01 октября 2017 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 570 759	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 433	0	0	0	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 267 469	1 000 931	31 752	102 278	211 474	0
Прочие активы	0	1 124	0	0	0	0
Итого ликвидных активов	3 860 661	1 002 055	31 752	102 278	211 474	0
Пассивы						
Средства кредитных организаций	3 619 400	0	0	0	0	0
Средства клиентов	674 805	10 804	1 567	235 187	4 611	179 350
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	27 341	4 479	0	0	0	8 666
Итого обязательств	4 321 546	15 283	1 567	235 187	4 611	188 016
Показатели ликвидности						
Избыток (дефицит) ликвидности	-460 885	986 772	30 185	-132 909	206 863	-188 016
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-10,7%	6456,7%	1926,3%	-56,5%	4 486,3%	-100%

Банк разместил депозит в размере 1 млрд. рублей в Банк России на срок 7 (Семь) дней и 2,2 млрд. рублей на срок 3 (Три) дня (ставка размещения выше чем при размещении депозита до востребования), в связи с чем образовался дефицит ликвидности в размере 460 млн. руб. по сроку до востребования. В связи с тем, что данное вложение является безрисковым, а также Банк руководствуется принципом «Знай своего Клиента» (плановое списание средств клиентом), данный дефицит ликвидности не имеет негативных последствий для деятельности Банка.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам-нерезидентам;	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями;	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам.	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности;	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности.	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов;	3 605 446	9 397 312
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями;	16 570	107 203
4.3	физических лиц – нерезидентов.	0	0

8. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В течение отчетного периода показатели обязательных нормативов находились в пределах допустимых значений и значительно превышали их.

Показатель финансового рычага рассчитывается с 01.04.2015 в связи с внедрением Банком России принципов Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». Показатель финансового рычага рассчитывается в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принятых рисков, наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала), определенными Инструкцией Банка России № 180-И.

Расхождение величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительно.

Ниже представлены показатели для расчета финансового рычага в динамике на отчетные даты.

Наименование показателя	тыс. руб.			
	Значение на отчетную дату 01.10.17	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2017	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2017	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.201
Основной капитал	865 346	865 270	866 365	466 371
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	5 503 970	6 557 670	11 062 182	10 449 892

для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.				
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15,7	13,2	7,8	4,5

На отчетную дату значение финансового рычага составило 15,7% и увеличилось относительно предыдущей отчетной даты в связи со снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

9.1 Существенных денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, в том числе в результате имеющихся ограничений по использованию денежных средств, Банк не имеет.

В соответствии с положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» Банк в отчетном периоде воспользовался правом, предоставляемым кредитным организациям в части усреднения величины обязательных резервов. При этом у Банка имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 264 076 тыс. руб.

9.2 Денежные потоки в текущем году формируются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Прирост денежных средств и их эквивалентов на 01.10.2017 составил 425 млн. руб.

Эффективно управляя риском ликвидности, Банк располагает достаточными средствами на корреспондентских счетах и на счетах краткосрочных ликвидных вложений для выполнения своих обязательств.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банком не осуществляются.

Президент



С.С. Станкуть

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Е.А. Попова