

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 апреля 2016 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 01.01.2016 по 31.03.2016 в соответствии с требованиями Указаний 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).

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

Аудит отчетности за период с 01.01.2016 по 31.03.2016 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.

В соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество (ОАО «РФК-банк») изменил свое фирменное наименование на «Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (АО «РФК-банк»)). Соответствующие изменения были внесены в правоустанавливающие документы и зарегистрированы в установленном законодательством порядке.

1.2 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: gfc@rusfincorp.ru.

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

В связи с проведением реорганизации в Центральном банке Российской Федерации АО «РФК-банк» с 18 сентября 2015 г. переведен на обслуживание в Отделение 3 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москва, в следствии чего изменился БИК и номер корреспондентского счета.

1.3 По состоянию на 01.04.2016 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).

1.4 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 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 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).

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 № 077-11824-010000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 077-11821-100000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 02.12.2008 № 077-11827-001000 (без ограничения срока действия);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 077-13797-000100 (без ограничения срока действия);

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 06.10.2009 № 1446 (без ограничения срока действия).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- дилерской деятельности № 077-11824-010000 от 02.12.2008;

- брокерской деятельности № 077-11821-100000 от 02.12.2008;

- деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11827-001000 от 02.12.2008;

- биржевого посредника № 1446 от 06.10.2009;

- депозитарной деятельности № 077-13797-000100 от 29.08.2013.

1.7 Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.8 Банк включен в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 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».

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

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 1 апреля 2016 активы Банка составили 10,8 млрд. руб. В составе активов активы оцениваемые в целях создания резервов составляют 23%.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

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

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Денежные средства	8 814	9 142
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	339 790	426 853
Средства в кредитных организациях	2 258 317	321 551
Итого денежных средств и их эквивалентов:	2 606 921	757 546

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 имеется обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 390 824 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Долговые ценные бумаги	19 831	19 496
Долевые ценные бумаги	713	596

Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки:	20 544	20 092
---	--------	--------

3.2.1. Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов.

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	19 699	19 367
ОФЗ Российской Федерации	19 699	19 367
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации, в т. ч. облигации российских предприятий	132	129

3.3 Чистая ссудная задолженность.

3.3.1. Информация о ссудной задолженности:

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, из них:	215 000	115 000
Ссуды физическим лицам	355	476
Депозит размещенный в Банке России	7 659 000	11 380 000
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	1 531	1 594
Итого:	7 875 886	11 497 070
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	<i>14 060</i>	<i>1 070</i>
Итого чистой ссудной задолженности:	7 861 826	11 496 000

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

3.3.3. В целях ограничения и минимизации кредитного риска в обеспечение кредитов Банком принималось недвижимое имущество в качестве залога. Общая стоимость принятого имущества в качестве обеспечения на отчетную дату составило 297 592 млн. руб.

3.3.4. В течении отчетного года 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.	
	01.04.2016	01.01.2016
Доли в уставных капиталах юридических лиц	1 228	1 228
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>123</i>	<i>123</i>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	1 377	1 377
<i>Отрицательная переоценка</i>	<i>465</i>	<i>728</i>
Резерв на возможные потери	258	258
Чистые вложения в финансовые активы для продажи	1 759	1 496

3.4.2. В долевых ценных бумагах, оцениваемых по себестоимости, учитываются переклассифицированные обыкновенные акции ОАО «Интер РАО ЕЭС». 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.

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

3.5.1. По состоянию на 1 апреля 2016 стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составила 189 791 тыс. руб.

3.5.2. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

3.5.3. Последняя переоценка основных средств проведена 31.12.2015. По состоянию на 01.01.2016 стоимость здания подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной Центром независимой экспертизы собственности (оценщик Скворцов Г.В., член некоммерческого партнерства «Межрегиональный союз оценщиков», номер по реестру 0960 от 17.04.2012). В результате проведенной переоценки здания, увеличение балансовой стоимости в сумме 815 тыс. руб. отражено в составе добавочного капитала Банка.

3.6. Прочие активы.

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

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Прочая дебиторская задолженность	1865	1 380
Требования по получению процентов	4	8 576
Дисконт по собственным векселям	1 775	2 311
Резерв под обесценение	1 343	1 382
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>2301</i>	<i>10 885</i>
Авансовые платежи	0	275
Материалы и расчеты с поставщиками	4871	2 553
Расходы будущих периодов	1885	8 567
Прочие	113	104
Резерв под обесценение	510	139
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	<i>6 359</i>	<i>11 360</i>
Итого:	8 660	22 245

3.7. Средства кредитных организаций.

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

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета типа «Лоро»	5 743 385	6 787 256
Итого:	5 743 385	6 787 256

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Итого, в т. ч. по видам привлечения	4 181 132	4 801 069
Текущие счета	4 011 132	4 631 069
Срочные депозиты юридических лиц	170 000	170 000

3.9. Выпущенные долговые обязательства.

3.9.1. Выпущенные долговые обязательства на отчетную дату представлены дисконтными векселями, номинированными в рублях:

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства (векселя)	343 787	466 390
Итого:	343 787	466 390

Неисполненных, реструктурированных долговых обязательств, включая дисконты, Банк не имеет.

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

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

На отчетную дату все прочие обязательства выражены в рублях:

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21	793
Отложенное налоговое обязательство	30 893	30 892
Обязательство по прочим начисленным налогам	2 808	3 189
Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам	64 951	80 915
Расчеты с сотрудниками заработной плате в том числе по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников.	7 288	3 393
Расчеты с контрагентами по хозяйственным операциям	385	715
Прочая кредиторская задолженность	109	350
Начисленные (накопленные) расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 113	0
Резерв на предстоящую оплату отпусков	0	5 869
Всего прочих финансовых обязательств:	109 568	126 116

Просроченных обязательств Банк не имеет.

3.11. Резервы.

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Оценочные обязательства некредитного характера	0	2 687
Итого:	0	2 687

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на начало отчетного периода на балансе Банка был создан резерв по оценочному обязательству некредитного характера в связи с имеющейся вероятностью предъявления к кредитной организации требования. На отчетную дату требование урегулировано.

3.12. Уставный капитал Банка.

По состоянию на 01.04.2016 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».

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. В отчетном периоде основными источниками доходов Банка, как и в 2015 году, являлись доходы от размещения средств в Банке России, доходы от кредитования и операций с иностранной валютой. Чистые процентные доходы составили 54 848 тыс. руб. Комиссионные доходы банка в отчетном периоде составили 5 919 тыс. руб. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 7 595 тыс. руб. По итогам 1 квартала 2016 года Банком получена чистая прибыль в сумме 8 959 тыс. руб.

4.2. Основные расходы Банка включают процентные расходы по привлеченным средствам корпоративных клиентов, расходы на создание резервов на возможные потери, операционные расходы, расходы по выпущенным векселям 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 01.04.2016 операционные расходы Банка составили 32 477 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 в соответствии с требованиями Банка России, введенными с начала 2016 года.

4.4. Налоги.

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

	01.04.2016	01.04.2015
Текущий налог на прибыль (ставка 20%)	948	5 534
Налог на прибыль с дохода по государственным ценным бумагам (ставка 15%)	62	64
<i>Итого налог на прибыль:</i>	<i>1 010</i>	<i>5 590</i>
Налог на добавленную стоимость	921	1 619
Налог на имущество	413	0
Транспортный налог	0	0
Прочие	5	0
<i>Итого прочие налоги:</i>	<i>1 339</i>	<i>1 619</i>
Всего расходов по текущим налогам:	2 349	1 619
Изменение отложенного налога	0	0
Всего расходов (доходов) по налогам:	2 349	7 219

4.5. Полученная Банком прибыль до налогообложения составила 11 308 тыс. руб., прибыль после налогообложения 8 959 тыс. руб. увеличение объема прибыли достигнуто за счет роста процентных доходов и как следствие чистой процентной маржи.

В отчетном периоде решение о распределении прибыли Акционером не принималось.

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 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных резервах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И) и в соответствии с внутренним регламентом мониторинга состояния уровня капитала Банка.

5.2. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 01.04.2015 минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1) – 4.5%, норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2) – 5.5%, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) – 8 %.

5.3. Объем собственных средств (капитала) банка на 1 апреля 2016 достиг 572 294 тыс. руб. или увеличился на 11 211 тыс. руб. (1,2%) в основном за счет полученной прибыли в отчетном периоде. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	01.04.2016	01.01.2016
Базовый капитал	298 313	246 313
Добавочный капитал	170 000	170 000
Основной капитал	466 499	416 313
Дополнительный капитал	105795	144 770
Всего капитал:	572 294	561 083
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
базового капитала	1 267 411	553 969
основного капитала	1 265 597	553 969
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	41,3835	83,5845
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	23,5372	44,4633
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	36,8600	75,1510

тыс. руб.

5.4. 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».

5.5. 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:

в тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование	Номер	Данные на	Наименование	Номер	Данные на

	статьи	строки Формы 806	отчетную дату	показателя	строки	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, в том числе:	15, 16	9 924 517	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	-

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	189 791	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 720	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 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 814	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	-

	зависящие от будущей прибыли			будущей прибыли"		
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	30 893	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее 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 капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительные	X	-	"Вложения в собственные	52	-

	й капитал			инструменты дополнительного капитала"		
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	10 121 902	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 добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные	X	-	"Несущественные	54	-

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

5.6. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

	01.04.2016	01.01.2016
	тыс. руб.	
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	572 294	561 083
<i>Основной капитал</i>	<i>466 499</i>	<i>416 313</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>298 313</i>	<i>246 313</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	174 696	119 976
<i>Показатели уменьшающие источники базового капитала:</i>	<i>-2 720</i>	<i>0</i>
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-2 720	0
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>168 186</i>	<i>170 000</i>
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-1 814	0
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>105795</i>	<i>144 770</i>
Прибыль отчетного периода:	6 737	27 463
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за вычетом отложенного налога	99 058	117 307
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	0	0

5.7. 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 01.04.2016 норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0, характеризующий уровень покрытия принятых рисков, составил 41,3835% (на

01.01.2016 – 83,5845%). Норматив достаточности базового капитала – Н1.1 составил 23,5372% (на 01.01.2016 – 44,4633%). Норматив достаточности основного капитала – Н1.2 – 36,86% (на 01.01.2016 – 75,1510%).

Информация о величине кредитного, операционного и рыночного рисков на отчетную дату и начало отчетного периода приведена в разделе 2 формы 0409808.

5.8. Основным источником повышенного кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, являются ссуды, предоставленные корпоративным заемщикам и остатки средств на корреспондентских счетах Банка.

5.9. Величина операционного риска рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В расчет нормативов достаточности капитала включается операционный риск, представленный в подразделе 2.2 отчета об уровне достаточности капитала формы 0409808. В качестве индикатора операционного риска принимается среднеарифметическое значение величины чистых процентных и непроцентных доходов за 3 финансовых года, предшествующих дате расчета размера операционного риска. Операционный риск на отчетную дату составил 20 614 тыс. руб.

5.10. Величина рыночного риска определяется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Размер совокупного рыночного риска на отчетную дату составил 15 036,9 тыс. руб.

5.11. Резервы на возможные потери формируются Банком в соответствии с положениями Банка России № 254-П и № 283-П и внутренними положениями, методиками, утвержденными Правлением Банка. Величина резервов зависит от финансового состояния клиента, качества залога, обслуживания им долга и иной информации имеющейся у Банка в целях оценки риска потерь.

По состоянию на 01.04.2016 Банком сформированы резервы в размере 44 357 тыс. руб., из них 14 060 тыс. руб. (31,7%) составляют резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв по остаткам на корреспондентских счетах создан в сумме 20 043 тыс. руб. (45,2%), резерв созданный под вложения в ценные бумаги составил 7 444 тыс. руб. (16,78%), резерв на возможные потери по прочим операциям на отчетную дату составил 2 810 тыс. руб. По сравнению с началом отчетного периода созданные резервы увеличились на 33 355 тыс. руб. или 4 раза.

6. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

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

6.2. 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 № 139-И.

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

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

Наименование показателя	тыс. руб.			
	Значение на отчетную дату 01.04.16	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2015
Основной капитал, тыс. руб.	466 499	416 313	246 313	246 313
Величина балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	10 570 309	12 399 449	13 113 291	9 533 342
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4,4	3,4	1,9	2,6

На отчетную дату значение финансового рычага составило 4,4% за счет увеличения основного капитала до 466 499 тыс. руб. и снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. 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 от «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 390 824 тыс. руб.

7.2 Денежные потоки в текущем году, так же, как и в 2015 году, формируются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

Прирост денежных средств и их эквивалентов на 01.04.2016 составил 1,8 млрд. 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