

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 01 июля 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 30.06.2016 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 30.06.2016 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 № 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: rfc@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 01.07.2016 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 № 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 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, членом 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 июля 2016 года активы Банка составили 12,8 млрд. руб. В составе активов активы оцениваемые в целях создания резервов составляют 19 %.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

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

	тыс. руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
Денежные средства	5 528	9 142
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	163	426 853
Средства в кредитных организациях	2 114 693	321 551
Итого денежных средств и их эквивалентов:	2 120 384	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 675 157 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
Долговые ценные бумаги	21 764	19 496
Долевые ценные бумаги	764	596
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки:	22 528	20 092

3.2.1. Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов.

	тыс. руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	21 633	19 367
ОФЗ Российской Федерации	21 633	19 367
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации,	131	129
в т. ч. облигации российских предприятий	131	129

3.3 Чистая ссудная задолженность.

3.3.1. Информация о ссудной задолженности:

	01.07.2016	01.01.2016
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, из них:	265 000	115 000
Ссуды физическим лицам	662	476
Депозит размещенный в Банке России	10 033 000	11 380 000
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	1 425	1 594
Итого:		11 497 070
Резерв на возможные потери по ссудам:	17650	1 070
Итого чистой ссудной задолженности:	10 282 437	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 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:

	01.07.2016	01.01.2016
Доли в уставных капиталах юридических лиц	1 228	1 228
Резерв на возможные потери	1 228	123
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	9 678	1 377
Отрицательная переоценка	226	728
Резерв на возможные потери	8 559	258
Чистые вложения в финансовые активы для продажи	893	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.

В состав долевых ценных бумаг вошли акции АО «ГТ Энерго» замещенные по соглашению об отступном с ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго» в сумме 8 301 тыс. руб. По данному активу создан резерв в размере 100% от стоимости вложений в ценные бумаги.

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 июля 2016 года стоимость основных средств, нематериальных активов и материальные запасов, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составила 188 850 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.	
	01.07.2016	01.01.2016
Прочая дебиторская задолженность	1 346	1 380
Требования по получению процентов	2	8 576
Дисконт по собственным векселям	0	2 311
Резерв под обесценение	1 346	1 382
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>2</i>	<i>10 885</i>
Авансовые платежи	0	275
Материалы и расчеты с поставщиками	5 032	2 553
Расходы будущих периодов	1450	8 567
Прочие	633	104
Резерв под обесценение	789	139
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	<i>6 326</i>	<i>11 360</i>
Итого:	6 328	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.	
	01.07.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета типа «Лоро»	4 943 896	6 787 256
Итого:	4 943 896	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.	
	01.07.2016	01.01.2016
Итого, в т. ч. по видам привлечения:	7 153 417	4 801 069
Текущие счета	6 983 417	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.	
	01.07.2016	01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства (векселя)	0	466 390
Итого:	0	466 390

На отчетную дату долговых обязательств 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:

	01.07.2016	01.01.2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20	793
Отложенное налоговое обязательство	27 606	30 892
Обязательство по прочим начисленным налогам	2 279	3 189
Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам	112 098	80 915
Расчеты с работниками по заработной плате в том числе по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников.	6 911	3 393
Расчеты с контрагентами по хозяйственным операциям	536	715
Прочая кредиторская задолженность	571	350
Начисленные (накопленные) расчеты по социальному страхованию и пенсионным взносам	3 179	0
Резерв на предстоящую оплату отпусков	0	5 869
Доходы будущих периодов	186	0
Всего прочих финансовых обязательств:	153 386	126 116

Просроченных обязательств Банк не имеет.

3.11. Резервы.

	01.07.2016	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 01.07.2016 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 являлись доходы от размещения средств в Банке России, доходы от кредитования и операций с иностранной валютой. Чистые процентные доходы составили 238 208 тыс. руб. Комиссионные доходы банка в отчетном периоде составили 7 497 тыс. руб. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 15 615 тыс. руб. По итогам

первого полугодия 2016 года Банком получена чистая прибыль в сумме 139 335 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 01.07.2016 операционные расходы Банка составили 64 744 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:

	01.07.2016	01.07.2015
Текущий налог на прибыль (ставка 20%)	32 112	9 701
Налог на прибыль с дохода по государственным ценным бумагам (ставка 15%)	125	129
<i>Итого налог на прибыль:</i>	<i>32 237</i>	<i>9 830</i>
Налог на добавленную стоимость	1 728	2 709
Налог на имущество	841	389
Прочие	84	0
<i>Итого прочие налоги:</i>	<i>2 653</i>	<i>3 098</i>
Всего расходов по текущим налогам:	34 890	3 098
Изменение отложенного налога	- 2 974	-588
Всего расходов (доходов) по налогам:	31 916	12 340

4.5. Полученная Банком прибыль до налогообложения составила 171 251 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения составила 139 335 тыс. руб. увеличение объема прибыли достигнуто за счет роста процентных доходов и как следствие чистой процентной маржи.

Акционером 28 июня 2016 года было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам 2015 года оставить не распределенной и не направлять на выплату дивидендов.

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 01.07.2015 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 июля 2016 года достиг 703 806 тыс. руб. или увеличился на 142 723 тыс. руб. (25,4%) 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:

	тыс. руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
Базовый капитал	298 368	246 313
Добавочный капитал	168 223	170 000
Основной капитал	466 591	416 313
Дополнительный капитал	237 215	144 770
Всего капитал:	703 806	561 083
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
базового капитала	1 323 038	553 969
основного капитала	1 321 261	553 969
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	48,9241	83,5845
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	22,5517	44,4633
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	35,3141	75,1510

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 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, в том числе:	15, 16	12 097 313	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	субординирован	X	X	"Инструменты	46	-

	ные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	188 850	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 665	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	1 777	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	-	X	X	X

	в том числе:					
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	27 606	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	37, 41.1.2	-

				позэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительны й 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	12 398 023	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	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного	40	-

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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	-

5.6. Информация об основных инструментах капитала Банка представлена далее:

	тыс. руб.	
	01.07.2016	01.01.2016
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	703 806	561 083
<i>Основной капитал</i>	<i>466 591</i>	<i>416 313</i>
Источники базового капитала:	298 368	246 313
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>-2 665</i>	<i>0</i>
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-2 665	0
Источники добавочного капитала:	168 223	170 000
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-1 777	0
Источники дополнительного капитала	237 215	144 770
Прибыль отчетного периода:	137 938	27 463
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за вычетом отложенного налога	99 277	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 01.07.2016 норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0, характеризующий уровень покрытия принятых рисков, составил 48,9241% (на 01.01.2016 – 83,5845%). Норматив достаточности базового капитала – Н1.1 составил 22,5517% (на 01.01.2016 – 44,4633%). Норматив достаточности основного капитала – Н1.2 – 35,3141% (на 01.01.2016 – 75,1510%).

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.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск и рыночный риск.

Оценку уровня рисков Банк осуществляет в соответствии с «Политикой управления банковскими рисками в АО «РФК-банк» (далее – Политика). В ней сформулированы цели, задачи и принципы оценки и управления рисками, а также проведена классификация и определены основные виды рисков. В рамках Политики разработан ряд внутренних документов, описывающих методы управления рисками в структурных подразделениях Банка.

Службой управления рисками совместно с подразделениями Банка, осуществляющими банковские операции, на регулярной основе проводится анализ и оценка основных банковских рисков.

6.1. Кредитный риск.

Кредитный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- и другим финансовым инструментам.

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 № 139-И.

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

Информация о классификации активов по категориям качества и созданным резервам на возможные потери, оцениваемым в соответствии с классификацией Банка России (Положения № 254-П и 283-П), приведена ниже:

	Сумма требования в тыс. руб.	%	Сумма требования по категориям качества в тыс. руб.				
			I	II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях формирования резервов	2 418 541	100 %	85 828	2 320 755	0	0	11 958
в том числе:							
Корреспондентские счета	2 129 268	88,04 %	73 513	2 055 755	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	265 000	10,96 %	0	265 000	0	0	0
Кредиты физическим лицам	662	0,03 %	662	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	8 562	0,35 %	0	0	0	0	8 562
Прочие активы	15 049	0,62 %	11 653	0	0	0	3 396

В соответствии с классификацией Банка России (Положения № 254-П и 283-П) 99 % всех балансовых активов отнесены к I и II категории качества и только 1 % к V категории качества.

	Сумма резерва по требованиям в тыс. руб.	%	Сумма резерва по требованиям по категориям качества в тыс. руб.			
			II	III	IV	V
Активы, оцениваемые в целях формирования резервов	50 166	100 %	38 208	0	0	11 958
в том числе:						
Корреспондентские счета	20 558	41%	20 558	0	0	0

Кредиты юридическим лицами	17 650	35%	17 650	0	0	0
Кредиты физическим лиц	0	0%	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	8 562	17%	0	0	0	8 562
Прочие активы	3 396	7%	0	0	0	3396

Приведенные выше данные свидетельствуют, что основным источником кредитного риска являются средства на корреспондентских счетах и ссудная задолженность юридических лиц.

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.

Резервы на возможные потери формируются Банком с учетом полученного обеспечения 1 и 2 категории качества. В целях возврата кредитов и ограничения кредитного риска в качестве залогового обеспечения в отчетном периоде принималась недвижимость производственного и нежилого назначения, а также поручительства лиц, имеющих положительную деловую репутацию.

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц принято относящиеся к обеспечению 2 категории качества имущество (недвижимость производственного и нежилого назначения) на сумму 274 390 тысяч рублей.

Предварительная оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принимаемого Банком в качестве обеспечения предоставляемых кредитов, осуществляется независимыми профессиональными организациями, имеющими соответствующие лицензии. Последующая оценка залога недвижимости осуществляется ежеквартально работниками Банка. Перезаклад и реализация полученного обеспечения не осуществлялись.

По состоянию на отчетную дату сумма активов с просроченным сроком составляет 2 429 тыс. рублей (0,1% от суммы активов, оцениваемых в целях формирования резервов), реструктуризированные активы в балансе отсутствуют.

Основной регион деятельности заемщиков Банка Москва, одна ссуда предоставлена юридическому лицу из Барнаула.

Основной вид деятельности заемщиков Банка строительные и монтажные работы.

Банком регулярно соблюдались нормативы Банка России по регулированию (ограничению) кредитных рисков: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1

Условное обозначение	Значение, %	Установленный лимит, %
H ₆	18,82%	≤25%
H ₇	31,18%	≤800%
H _{9.1}	0,00%	≤50%
H _{10.1}	0,02%	≤3%

6.2. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

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».

Информация о величине совокупного рыночного риска приведена в Подразделе 2.3. формы 0409808.

Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 2 процентов, и соответственно размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска. Товарный риск также отсутствует.

6.3. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а

также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Информация о величине требований к капиталу в отношении операционного риска, о величине доходов, используемых в целях оценки требований к капиталу приведена в Подразделе 2.2. формы 0409808.

6.4. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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.

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 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о рисках процентной ставки» Указания Банка России № 2332-У.

тыс. руб.						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	12 141 626	59 207	171 592	192 176	105	426 129
Пассивы	11 906 005	1 533	2 299	4 713	9 350	814 406
Совокупный ГЭП	236 621	57 674	169 293	187 463	- 9 425	X
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пункта	9 031	19 222	4 232	1 874	X	X
- 400 базисных пункта	9 031	19 222	4 232	1 874	X	X

Проведенное на отчетную дату на основе применения гэп-анализа стресс-тестирование чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов показало, что чистый процентный доход на интервале до 30 дней уменьшится или увеличится на 9 031 тысяч рублей, на интервале от 31 до 90 дней на

19 222 тысячи рублей, на интервале от 91 до 180 дней на 4 232 тысячи рублей, на интервале от 181 дня до 1 года на 1 874 тысячи рублей.

6.5. Риск потери ликвидности.

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.

В целях поддержания, как текущей платежеспособности, так и на среднесрочную перспективу, управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно с учетом четкого разделения полномочий и ответственности между руководящими органами, Службой управления рисками и другими структурными подразделениями Банка. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью предпочтение отдается ликвидности.

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

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для определения того, что текущее состояние ликвидности соответствует определенному Банком уровню риска ликвидности, Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска.

Стресс-тестирование проводится не реже 2 раз в год по различным с точки зрения вероятности их реализации сценариям, ориентированным на профиль операций Банка.

В целях быстрого реагирования и стабилизации ситуации в случае возникновения финансовых потерь (кризиса ликвидности) в положении Банка об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности предусмотрен план мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

Показатели	Допустимое значение	На 01.05.2016	На 01.06.2016	На 01.07.2016
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не менее 15%	101,21	101,1	101,98
Норматив текущей ликвидности Н3	Не менее 50%	100,76	100,79	100,89

Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	0,0	0,03	0,03
--	------------------	-----	------	------

Ниже предоставлена информация распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с показателем избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01 июля 2016 года.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребов ания и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 120 384	2 120 384	2 120 384	2 120 384	2 120 384	2 120 384
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 421	23 421	23 421	23 421	23 421	23 421
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 034 435	10 034 468	10 041 602	10 167 456	10 320 340	10 320 445
4. Прочие активы	0	4 243	4 243	4 243	4 243	4 243
5. Итого ликвидных активов	12 178 240	12 182 516	12 189 650	12 315 504	12 468 388	12 468 493

Пассивы						
6. Средства кредитных организаций	4 978 964	4 978 964	4 978 964	4 978 964	4 978 964	4 978 964
7. Средства клиентов	7 060 447	7 060 447	7 060 447	7 060 447	7 060 447	7 246 797
8. Прочие обязательства	11 469	12 795	13 496	13 496	13 496	13 496
9. Итого обязательств	12 050 880	12 052 206	12 052 907	12 055 257	12 059 907	12 239 257
Показатели ликвидности						
10. Избыток (дефицит) ликвидности	127 360	130 310	136 743	260 247	408481	229 236
11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	1.1	1.1	1.1	2.2	3.4	1.9

В связи со спецификой деятельности Банка основной задачей является поддержание уровня мгновенной и текущей ликвидности. Основными пассивами Банка являются средства на корреспондентских счетах (НОСТРО) кредитных организаций и расчетных счетах юридических лиц, для поддержания необходимого уровня ликвидности Банк размещает денежные средства на депозите в Банке России и поддерживает остатки на корреспондентских счетах.

7. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

В течении 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 № 139-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 01.07.16	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.10.2015
Основной капитал, тыс. руб.	466 591	466 499	416 313	246 313
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	12 502 663	10 570 309	12 399 449	13 113 291
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3,7	4,4	3,4	1,9

На отчетную дату значение финансового рычага составило 3,7% и снизилось, относительно предыдущей отчетной даты в связи с увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. 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 675 157 тыс. рублей.

8.2 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 01.07.2016 составил 1,4 млрд. рублей.

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