

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 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 30.09.2016 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 30.09.2016 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 следствие 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 На основании указаний Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» АО «РФК-банк» отнесен ко 2-ой классификационной группе.

1.5 Рейтинг международного или российского рейтингового агентства Банку не присвоен.

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

1.7 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).

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

1.9 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».

1.10 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 1 октября 2016 года активы Банка составили 33 млрд. руб. В составе активов активы оцениваемые в целях создания резервов составляют 7,9 %.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты.

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

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.01.2016
Денежные средства	11 177	9 142
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 108 171	426 853
Средства в кредитных организациях	2 476 066	321 551
Итого денежных средств и их эквивалентов:	3 595 414	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 имелась обязанность поддерживать сумму минимального остатка на корреспондентском счете в Банке России. На отчетную дату такое требование составляло сумму в размере 954 445 тыс. руб.

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

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.01.2016
Долговые ценные бумаги	21 202	19 496
Долевые ценные бумаги	955	596
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки:	22 157	20 092

3.2.1. Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов.

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.01.2016
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	21 070	19 367
ОФЗ Российской Федерации	21 070	19 367

Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации,	132	129
в т. ч. облигации российских предприятий	132	129

3.3 Чистая ссудная задолженность.

3.3.1. Информация о ссудной задолженности:

	01.10.2016	01.01.2016
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, из них:	245 000	115 000
Ссуды физическим лицам	709	476
Депозит размещенный в Банке России	28 745 000	11 380 000
Расчеты с Банком НКЦ (АО)	28 424	1 594
Итого:		11 497 070
<i>Резерв на возможные потери по ссудам:</i>	<i>35 750</i>	<i>1 070</i>
Итого чистой ссудной задолженности:	28 983 383	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 составила 297 592 млн. руб. Кроме этого, в обеспечение выданных кредитов принято поручительство на сумму 80 000 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:

	01.10.2016	01.01.2016
Доли в уставных капиталах юридических лиц	1 228	1 228
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>1 228</i>	<i>123</i>
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости	8 559	1 377
<i>Отрицательная переоценка</i>	<i>0</i>	<i>728</i>
Резерв на возможные потери	8 559	258
Чистые вложения в финансовые активы для продажи	0	1 496

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.

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 октября 2016 года стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, составила 188 531 тыс. руб.

3.5.2. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемых 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.	
	01.10.2016	01.01.2016
Прочая дебиторская задолженность	1 342	1 380
Требования по получению процентов	9 924	8 576
Дисконт по собственным векселям	0	2 311
Резерв под обесценение	-1 342	-1 382
<i>Всего прочих финансовых активов</i>	<i>9 924</i>	<i>10 885</i>
Авансовые платежи	0	275
Материалы и расчеты с поставщиками	3 800	2 553
Расходы будущих периодов	1 473	8 567
Прочие	1 780	104
Резерв под обесценение	-747	-139
<i>Всего прочих нефинансовых активов</i>	<i>6 306</i>	<i>11 360</i>
Итого:	16 230	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.	
	01.10.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета типа «Лоро»	20 176 262	6 787 256
Итого:	20 176 262	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.	
	01.10.2016	01.01.2016
Итого, в т. ч. по видам привлечения:	12 083 002	4 801 069
Текущие счета	11 913 002	4 631 069
Срочные депозиты юридических лиц	170 000	170 000

3.9. Выпущенные долговые обязательства.

3.9.1. На отчетную дату, выпущенные долговые обязательства отсутствуют:

	тыс. руб.	
	01.10.2016	01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства (векселя)	0	466 390
Итого:	0	466 390

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.	
	01.10.2016	01.01.2016
Обязательство по текущему налогу на прибыль	20	793
Отложенное налоговое обязательство	27 879	30 892
Обязательство по прочим начисленным налогам	2 055	3 189
Обязательства по уплате процентов по привлеченным денежным средствам	184 005	80 915
Расчеты с работниками по заработной плате в том числе по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работников.	6 152	3 393
Расчеты с контрагентами по хозяйственным операциям	1 296	715
Прочая кредиторская задолженность	1	350
Начисленные (накопленные) расчеты по социальному страхованию и пенсионным взносам	1 347	0
Резерв на предстоящую оплату отпусков	0	5 869
Доходы будущих периодов	99	0
Всего прочих финансовых обязательств:	222 854	126 116

Просроченных обязательств Банк не имеет.

3.11. Резервы.

	тыс. руб.	
	01.10.2016	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 01.10.2016 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 258 228 тыс. руб. Комиссионные доходы Банка в отчетном периоде составили 11 807 тыс. руб. Чистые доходы по операциям с иностранной валютой составили 17 462 тыс. руб. За 9 месяцев 2016 года Банком получена чистая прибыль в сумме 161 809 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 01.10.2016 операционные расходы Банка составили 100 294 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:

	01.10.2016	01.07.2015
Текущий налог на прибыль (ставка 20%)	40 041	9 701
Налог на прибыль с дохода по государственным ценным бумагам (ставка 15%)	187	129
<i>Итого налог на прибыль:</i>	<i>40 228</i>	<i>9 830</i>
Налог на добавленную стоимость	2 570	2 709
Налог на имущество	1 261	389
Прочие	41	0
<i>Итого прочие налоги:</i>	<i>3 872</i>	<i>3 098</i>
Всего расходов по текущим налогам:	44 100	3 098
Изменение отложенного налога	- 2 706	-588
Всего расходов (доходов) по налогам:	41 394	12 340

4.5. Полученная Банком прибыль до налогообложения составила 203 203 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения составила 161 809 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 01.10.2016 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 октября 2016 года достиг 726 394 тыс. руб. или увеличился на 165 311 тыс. руб. (29,5%) 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.	
	01.10.2016	01.01.2016
Базовый капитал	298 370	246 313
Добавочный капитал	168 224	170 000
Основной капитал	466 594	416 313
Дополнительный капитал	259 800	144 770
Всего капитал:	726 394	561 083
Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности		
Базового капитала	1 480 817	553 969
Основного капитала	1 479 041	553 969
Собственных средств (капитала)	1 596 348	671 276
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	45,5035	83,5845
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	20,1490	44,4633
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	31,5471	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	32 259 266	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	188 531	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 663	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	1 776	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый	9	-	X	X	X

	актив", всего, 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	27 879	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)",	37, 41.1.2	-

				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	31 459 449	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	X	-	"Существенные вложения в инструменты	40	-

	капитал финансовых организаций			добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительны й капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительны й 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.	
	01.10.2016	01.01.2016
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	726 394	561 083
<i>Основной капитал</i>	<i>466 594</i>	<i>416 313</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>298 370</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>-2 663</i>	<i>0</i>
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	-2 663	0
<i>Источники добавочного капитала:</i>	<i>168 224</i>	<i>170 000</i>
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	170 000	170 000
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-1 776	0
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>259 800</i>	<i>144 770</i>
Прибыль отчетного периода:	160 480	27 463
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки за вычетом отложенного налога	99 320	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 01.10.2016 норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0, характеризующий уровень покрытия принятых рисков, составил 45,5035% (на 01.01.2016 – 83,5845%). Норматив достаточности базового капитала – Н1.1 составил 20,1490% (на 01.01.2016 – 44,4633%). Норматив достаточности основного капитала – Н1.2 – 31,5471% (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	2 782 614	100 %	419 281	2 351 988	0	0	11 345
в том числе:							
Корреспондентские счета	2 491 212	89,53 %	384 224	2 106 988	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	245 000	8,80 %	0	245 000	0	0	0
Кредиты физическим лицам	709	0,03 %	709	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	8 562	0,31 %	0	0	0	0	8 562
Прочие активы	37 131	1,33 %	34 348	0	0	0	2 783

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	68 165	100 %	56 820	0	0	11 345
в том числе:						
Корреспондентские счета	21 070	30,91%	21 070	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	35 750	52,45%	35 750	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	0%	0	0	0	0

Вложения в ценные бумаги	8 562	12,56%	0	0	0	8 562
Прочие активы	2 783	4,08%	0	0	0	2 783

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, относящееся к обеспечению 2 категории качества, имущество (недвижимость производственного и нежилого назначения) на сумму 101 183 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 1 804 тыс. (0,06% 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, %
Н ₆	11,01%	≤25%
Н ₇	25,61%	≤800%
Н _{9.1}	0,00%	≤50%
Н _{10.1}	0,01%	≤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.

В отчетном периоде сумма операционных убытков составила 300 (Триста) тысяч рублей (оплата административного штрафа, согласно постановлению № 16-4861/3110-1 от 29.07.2016).

В связи с незначительным размером штрафа, данная ошибка не влияет на общую оценку операционного риска. Предпринят ряд мер с целью недопущения подобных нарушений.

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 риске процентной ставки» Указания Банка России № 2332-У.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года	Тыс. руб. Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	30 925 851	51 870	234 665	28 239	87	1 942 258
Пассивы	31 361 721	1 533	2 299	4 713	9 350	814 406
Совокупный ГЭП	- 435 870	50 337	232 366	23 526	- 9 263	X
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пунктов	- 16 707.77	1 677.83	5 809.14	235.26	X	X
- 400 базисных пункта	16 707.77	- 1677.83	- 5 809.14	- 235.26	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 16 708 тысяч рублей, на интервале от 31 до 90 дней на 1 678 тысяч рублей, на интервале от 91 до 180 дней на 5 809 тысяч рублей, на интервале от 181 дня до 1 года на 235 тысяч 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 01.08.2016	На 01.09.2016	На 01.10.2016
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не менее 15%	101.37	100.98	100.84
Норматив текущей ликвидности Н3	Не менее 50%	100.41	100.44	100.36
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	0.03	0.11	0.02

Ниже представлена информация распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с показателем избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01 октября 2016 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						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 595 414	3 595 414	3 595 414	3 595 414	3 595 414	3 595 414

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 157	22 157	22 157	22 157	22 157	22 157
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	28 783 348	28 806 844	28 812 892	29 005 152	29 005 465	29 005 552
4. Прочие активы	0	3 041	3 041	3 041	3 041	3 041
5. Итого ликвидных активов	32 400 919	32 427 456	32 433 504	32 625 764	32 626 077	32 626 164
Пассивы						
6. Средства кредитных организаций	20 315 240	20 315 240	20 315 240	20 315 240	20 315 240	20 315 240
7. Средства клиентов	11 958 031	11 958 031	11 958 031	11 960 381	11 965 031	12 144 381
8. Прочие обязательства	7 560	9 821	10 871	10 871	10 871	10 871
9. Итого обязательств	32 280 831	32 283 092	32 284 142	32 286 492	32 291 142	32 470 492
Показатели ликвидности						
10. Избыток (дефицит) ликвидности	120 088	144 364	149 362	339 272	334 935	155 672
11. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	0.4	0.4	0.5	1.1	1.0	0.4

Поддержание высокого уровня ликвидности является важным фактором для стабильной работы Банка. Основными пассивами Банка являются средства на корреспондентских счетах (ЛОРО) 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 (НОСТРО).

7. 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 № 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 01.10.16	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	466 594	466 591	466 499	416 313
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	32 682 522	12 502 663	10 570 309	12 399 449
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	1,4	3,7	4,4	3,4

На отчетную дату значение финансового рычага составило 1,4% и снизилось относительно предыдущей отчетной даты в связи с увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателей финансового рычага.

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 954 445 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 01.10.2016 составил 2,8 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