

**Банк «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за период с 1 января по 30 июня 2017 года
(*первое полугодие 2017*)**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 года.....	3
Отчет о финансовых результатах за первое полугодие 2017 года	4
Отчет о совокупных доходах за первое полугодие 2017 года	5
Отчет об изменениях в собственном капитале акционеров за первое полугодие 2017 года	6
Отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2017 года	7
Примечания к промежуточной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2017 года	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы подготовки финансовой отчетности	11
4. Принципы учетной политики.....	11
4.1. Консолидированная финансовая отчетность	11
4.2. Изменения в учетной политике	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
7. Средства в банках и других финансовых институтах	14
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	14
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16
11. Инвестиционное имущество.....	16
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	17
13. Прочие активы.....	17
14. Средства банков и других финансовых институтов	17
15. Средства клиентов	18
16. Субординированный депозит.....	18
17. Прочие обязательства.....	18
18. Налог на прибыль	18
19. Уставный капитал	19
20. Процентные доходы и расходы.....	19
21. Комиссионные доходы и расходы	20
22. Изменения резерва по оценочным обязательствам.....	20
23. Прочие операционные доходы	20
24. Административные и прочие операционные расходы	20
25. Налог на прибыль	21
26. Управление финансовыми рисками.....	21
Кредитный риск.....	22
Географический риск	23
Рыночный риск.....	23
Валютный риск.....	24
Риск процентной ставки	24
Прочий ценовой риск	25
Риск ликвидности.....	25
Операционный риск	26
Правовой риск.....	27
27. Управление капиталом	28
28. Условные обязательства	29

29.	Операции со связанными сторонами	30
30.	События после отчетной даты	31

**Промежуточный сокращенный
отчет о финансовом положении на 30 июня 2017 года
(неаудированные данные)**

(в тысячах рублей)

	Примечание	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 719 519	85 190
Обязательные резервы на счетах в Банке России		86 171	168 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22 489	22 528
Средства в банках и других финансовых институтах	7	4 279 657	12 069 619
Кредиты и дебиторская задолженность	8	213 593	248 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	893
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиционное имущество	11	338 421	83 890
Основные средства		7 573	99 729
Нематериальные активы		5 660	4 442
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	359 842	0
Прочие активы	13	3 703	4 878
Итого активов		7 036 628	12 787 972
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	14	5 114 957	4 978 964
Средства клиентов	15	503 424	7 060 447
Выпущенные долговые обязательства	16	0	0
Субординированный депозит	17	170 000	170 000
Прочие обязательства	18	39 499	13 662
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18	20	20
Отложенное налоговое обязательство	18	138 510	27 606
Итого обязательств		5 966 410	12 250 699
Капитал			
Уставный капитал	19	279 958	279 958
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	(133)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		790 260	257 448
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		1 070 218	537 273
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		7 036 628	12 787 972

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«29» августа 2017 года

Председатель Правления  С.С. Станкуть

Главный бухгалтер, начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности  Е.А. Попова



**Промежуточный сокращенный
Отчет о финансовых результатах за первое полугодие 2017 года
(неаудированные данные)**

(в тысячах рублей)

	Примечания	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Процентные доходы	20	392 443	686 782
Процентные расходы	20	(295 585)	(448 574)
Чистые процентные доходы	20	96 858	238 208
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(16 200)	(36 480)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		80 658	201 728
Доходы/расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		962	2 467
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	317
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 880	7031
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 404	(8 584)
Комиссионные доходы	21	57 509	7 497
Комиссионные расходы	21	(9 234)	(621)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	7 183
Изменения резерва по оценочным обязательствам	22	493	(9 866)
Прочие операционные доходы	23	13 599	11 675
Чистые доходы		185 271	235 995
Административные и прочие операционные расходы	24	(123 131)	(70 334)
Операционные доходы		62 140	165 661
Прибыль до налогообложения		62 140	165 661
Расходы по налогу на прибыль	25	(8 787)	(29 263)
Прибыль (убыток) за период		53 353	136 398

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«29» августа 2017 года

Председатель Правления

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности



Е.А. Попова

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупных доходах
за первое полугодие 2017 года
(неаудированные данные)**

	(в тысячах рублей)	
Примечания	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	53 353	136 398
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	595
Изменение фонда переоценки основных средств	-	219
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-
Совокупный доход за период	53 353	137 212

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«29» августа 2017 года

Председатель Правления

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Е.А. Попова

**Промежуточный сокращенный
отчет об изменениях в собственном капитале акционеров
за первое полугодие 2017 года
(неаудированные данные)**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный Дефицит	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Итого Собственный Капитал
Остаток на 1 января 2016 года	279 958	21 773	(728)	99 058	400 061
Прибыль (убыток) за отчетный период	0	136 398	595	219	137 212
Остаток за 30 июня 2016 года	279 958	158 171	(133)	99 277	537 273
Остаток на 1 января 2017 года	279 958	420 598	0	316 309	1 016 865
Прибыль (убыток) за отчетный период		53 353	0	0	53 353
Остаток за 30 июня 2017 года	279 958	473 951	0	316 309	1 070 218

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

«29» августа 2017 года

Председатель Правления _____ С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

_____ Е.А. Попова



**Промежуточный сокращенный
отчет о движении денежных средств
за первое полугодие 2017 года
(неаудированные данные)**

	(в тысячах рублей)	
	Первое полугодие 2017 года	Первое полугодие 2016 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	405 586	686 782
Проценты уплаченные	(359 526)	(448 574)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	2 015
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36 880	7 031
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	317
Комиссии полученные	57 509	7 497
Комиссии уплаченные	(9 234)	(621)
Прочие операционные доходы	13 524	11 675
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(112 745)	(71 487)
Уплаченный налог на прибыль	(7 336)	(28 280)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 667	166 355
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	133 568	(69 628)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	550	(1 984)
Чистое снижение (прирост) по средствам в банках и других финансовых институтах	0	0
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(83 506)	(170 717)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(15 678)	(5 043)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков и других финансовых институтах	(4 360 519)	(1 860 178)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	255 150	2 400 349
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	81 751	(3 736)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(3 964 017)	455 418
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 264	7 276
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(1 258)	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации	0	0

Приобретение основных средств	63	1 487
Поступления от реализации основных средств	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	69	8 763
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	(464 079)
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	(464 079)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	4 404	8 584
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(3 959 544)	8 686
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 958 720	12 146 122
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 999 176	12 154 808

Примечания 1 - 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

« 29 » августа 2017 года

Председатель Правления

С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник
бухгалтерского учета и отчетности



Е.А. Попова

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности,
подготовленная в соответствии с МСФО за период с 1 января по 30 июня 2017 года**
(в тысячах рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

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

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

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

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

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

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

1.2 По состоянию на 01.07.2017 АО «РФК-банк» (далее-Банк) не имеет филиалов и обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

1.3 Рейтинг международного или российского рейтингового агентства Банку не присвоен.

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

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

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

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

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

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

Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11824-010000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 02.12.2008 № 045-11821-100000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 02.12.2008 № 045-11827-001000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 29.08.2013 № 045-13797-000100 (без ограничения срока действия).

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

1.7 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.

По состоянию на 30 июня 2017 года акционером, владеющим 100% акций Банка, является АО «Рособоронэкспорт».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономическая среда, в первом полугодии 2017 года, характеризовалась продолжением кризисных тенденций на фоне эпизодов обострения геополитической ситуации и продления западными странами санкций против России.

Однако, в первом полугодии 2017 г. наблюдался рост экономической активности (обусловленный не только импортозамещением и экспортом, как в 2016 г., но и восстановлением внутреннего спроса) на фоне постепенного приближения инфляции к целевому уровню.

Снижение инфляции и прогнозируемое ее закрепление на целевом уровне позволили Банку России в первом полугодии 2017 г. трижды снизить ключевую ставку (с 10,00% годовых в начале года до 9,00% годовых в конце июня).

В 2017 г. продолжилась адаптация российской экономики к низкому уровню цен на нефть, отток частного капитала из России за январь-сентябрь 2016 г. составил 9,6 млрд долл. США (минимальное значение с 2008 г.).

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.

Ожидается что и в III-м квартале текущего года, основными рисками для рубля являются дальнейшее снижение цены нефти вместе с возможным укреплением доллара и евро. Рост промышленности на факторе импортозамещения и ослабление рубля дополнительно помогает росту производства у экспортеров. Однако при падении цены нефти до \$40 за баррель и ниже рубль обновит годовые минимумы, а потребительский спрос ослабнет еще больше, что, в свою очередь, замедлит рост в отраслях, работающих на внутренний рынок.

Руководство Банка полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Первое полугодие 2017 Банк завершил с положительным финансовым результатом и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка. Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем периоде Банком выполнялись

3. Основы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

4. Принципы учетной политики

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций, вложения в уставный капитал которых превысили бы 20 голосующих акций, или над которыми осуществлял бы контроль.

4.2. Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при

подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года:

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Поправки выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Они разъясняют требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на прибыль.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки введены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Согласно поправкам, компании должны раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменениями, не обусловленные ими (например, в результате колебания валютных курсов). При первоначальном применении поправок компаниям не нужно предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Банку не обязательно раскрывать дополнительную информацию в сокращенной финансовой отчетности, но в годовой финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года, Банк раскроет такую информацию.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях: Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12»

Поправки выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для организаций с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Наличные средства	8 544	5 528
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	355 089	163
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	1 346 308	70 316
- других стран	0	3 200
Средства на торговых банковских счетах и в клиринговых организациях	9 578	5 983
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 719 519	85 190

Денежные средства свыше 10% капитала Банка, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях представлены остатком средств на корреспондентском счете в Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Облигации федерального займа и субъектов РФ	23 621	24 052
Прочие долговые обязательства	70	137
Переоценка ценных бумаг – отрицательная разница	(1 602)	(2 425)
Переоценка ценных бумаг - положительная разница	138	0
обесценение	-	-
Итого долговые ценные бумаги	22 227	21 764
Акции кредитных организаций		
Прочие акции	617	1 536
Переоценка ценных бумаг – отрицательная разница	(355)	(772)
Переоценка ценных бумаг – положительная разница		
Итого долевые ценные бумаги	262	764
Резерв на возможные потери по долговым обязательствам, не погашенным в срок	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	22 489	22 528

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг.

Выпуск	Срок обращения	Ставка купона, %	Объем вложений на 30.06.2017	Тыс. руб. Объем вложений на 30.06.2016
ОФЗ 26207	03.02.2027	8,15	2 140	2 058
ОФЗ 26212	19.01.2028	7,05	3 926	3 782
ОФЗ 46017	03.08.2016	6,5	0	388
ОФЗ 46020	06.02.2036	6,9	16 090	15 405
АИЖК, 7в.	15.07.2016	7,68	0	2
Башнефть, 3в.	13.12.2016	8,35	0	60
ВЭБ, 6 в.	13.10.2020	7,9	71	69
ИТОГО			22 227	21 764

Анализ вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	тыс.руб. 30.06.2017	30.06.2016
Акции нефинансовых организаций	262	764
Энергетика	180	657
Автомобильная промышленность	52	40
Торговля	10	53
Радиовещание и телевидение	20	14

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке. Ценные бумаги находятся на хранении в НКО АО «НРД». Залогом не обременены.

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Депозиты в Банке России	4 277 000	10 033 000
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	-
Процентные требования к другим банкам	970	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 687	1 425
Прочие	-	2 035 194
Корреспондентские счета в банках		2 055 752
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(20 558)
Итого средств в других банках	4 279 657	12 069 619

На отчетную дату в депозитах Банка России были размещены свободные денежные средства со сроком до востребования под 8% и 8,5% годовых.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Текущие кредиты, в том числе:	253 993	265 662
Кредиты юридическим лицам	252 000	265 000
Потребительские кредиты физических лиц	1 993	662
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(40 400)	(17 650)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	213 593	248 012
---	----------------	----------------

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(24 100)	(1 070)
Создание резерва под обесценение	(51 500)	(88 900)
Восстановление резерва под обесценение	35 200	72 320
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня года отчетного	(40 400)	(17 650)

На 01.07.2017 на одного заемщика было выдано кредитов на общую сумму 105 000 тыс. руб. под 14 % годовых (на 01.07.2016 – 115 000 тыс. руб. под 16 %).

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	На 30 июня 2017 года		На 30 июня 2016 года	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	155 000	61	235 000	88,4
Научно-исследовательская деятельность	0		30 000	11,4
Киностудия	97 000	38	-	
Частные лица	1 993	1	662	0,2
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	253 993	100	265 662	100
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(40 400)		(17 650)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	213 593		248 012	

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Долевые ценные бумаги - прочие акции, доли (не имеющие котировок)	9 787	9 787
Корпоративные акции	0	1 119
Резерв под обесценение	(9 787)	(9787)
Отрицательная переоценка	0	(226)
Итого долевых ценных бумаг	0	893
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	893

По состоянию на 01.07.2017 в состав долевых ценных бумаг вошли акции на сумму 8 559 тыс. руб. АО «ГТ Энерго», замещенные по соглашению об отступном с ОАО «ГТ-ТЭЦ Энерго». По данному активу создан резерв в размере 100 % от стоимости вложений в ценные бумаги.

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

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Прочие долговые обязательства	36	36
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	36	36
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(36)	(36)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

В состав финансовых активов, удерживаемых до погашения вошли не погашенные в срок долговые обязательства нефинансовой организации - ЗАО «ФК Еврокоммерц».

11. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Балансовая стоимость на 1 января	338 421	83 529
Приобретения		
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно		
Переклассификация из категории основных средств в категорию инвестиционного имущества		
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		361
Балансовая стоимость за 30 июня	338 421	83 890

Банк имеет инвестиционное имущество – помещения в здании, расположенном по адресу: г. Москва, Георгиевский пер., д. 1, стр. 1, принадлежащий Банку «Российская финансовая корпорация» акционерное общество на праве собственности.

Последняя корректировка справедливой стоимости инвестиционного имущества проведена 31.12.2016. По состоянию на 01.01.2017 стоимость здания подвергалась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Русспромоценка» (оценщик 1 категории Игнатъева М.А, член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в реестре № 001530 от 21.11.2007, оценщик 1 категории Мироненко Е.Л., член СРО - Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», номер в

реестре № 004842 от 19.08.2008). При определении справедливой стоимости применялись сравнительный и доходный подходы к оценке.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества, на отчетную дату имеет значение существенно отличающуюся, по сравнению с данными аналогичного периода 2016 г., в связи с проведением переоценки недвижимости Банка по справедливой стоимости, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Сумму арендного дохода Банк учитывает как доходы от операционной аренды.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Арендный доход	12 799	8 837

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Основные средства (помещения)	338 421	0

В отчетном периоде Банк признал помещение, расположенное по адресу: г. Москва, пер. Георгиевский, д. 1, стр. 1, площадью 1 621,0 кв. м., используемое в административных целях в качестве актива, предназначенного для продажи на основании решения Советом директоров Банка от 10.04.2017.

13. Прочие активы

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 604	1 348
Прочие	1 576	633
Прочее участие	1 228	1 228
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 356	5 032
За вычетом резервов под обесценение	(3 061)	(3 363)
Итого прочих активов	3 703	4 878

14. Средства банков и других финансовых институтов

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Корреспондентские счета типа «Лоро»	5 095 103	4 943 896
Наращенные проценты	19 854	35 068
Итого средства других банков	5 114 957	4 978 964

Банк начисляет проценты на остатки по корреспондентским счетам «Лоро». Процентные ставки плавающие и зависят от суммы.

15. Средства клиентов

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Средства клиентов по брокерским операциям	64	91
Государственные и общественные организации:	289 043	6 993 150
-текущие и расчетные счета	281 104	6 916 120
Прочие юридические лица:	214 316	67 206
Физические лица	1	0
Обязательства по уплате процентов	7 939	77 030
Итого средства клиентов	503 424	7 060 447

Уменьшение остатков на счетах клиентов произошло по причине специфики деятельности Банка. Основная сумма средств находится на счетах клиентов до востребования.

Остаток, более 10 % от общей суммы средств клиентов принадлежит АО «Рособоронэкспорт» и составляет на 01.07.2017 281 065 тыс. руб. (на 01.07.2016 г: 6 916 112 тыс. руб.).

Неснижаемые остатки отсутствуют.

16. Субординированный депозит

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Депозит	170 000	170 000
Итого прочих заемных средств	170 000	170 000

Прочие заемные средства представлены бессрочные субординированным депозитом, выданным материнской компанией АО «Рособоронэкспорт». Процентная ставка по депозиту 5,5 %.

17. Прочие обязательства

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Расчеты с персоналом	17 234	10 090
Налоги к уплате	4 715	2 278
Доходы будущих периодов по другим операциям	-	186
Расчеты с прочими кредиторами	17 544	1 107
Прочее	6	1
Итого прочих обязательств	39 499	13 662

18. Налог на прибыль

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Текущий налог на прибыль	20	20
Отложенное налоговое обязательство	138 510	27 606
Итого налога на прибыль	138 530	27 626

Отложенное налоговое обязательство возникло, в основном в связи с переоценкой

недвижимости, по состоянию на 01.01.2017.

19. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

	На 30 июня 2017 года			На 30 июня 2016 года		
	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (рубли)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции уставного капитала	438 420	200	279 958	438 420	200	279 958
Итого уставный капитал	438 420	200	279 958	438 420	200	279 958

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 200 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 30.07.2017 Банком не выкупались у акционеров собственные акции. В 2017 Банком не проводился дополнительный выпуск акций.

20. Процентные доходы и расходы

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Процентные доходы		
Депозиты, размещенные в Банке России	376 218	607 913
Средства в других банках	344	61 362
Кредиты	15 064	16 672
По вложениям в ценные бумаги	817	835
Итого процентных доходов	392 443	686 782
Процентные расходы		
По средствам на счетах банков -нерезидентов	265 040	242 395
По средствам на счетах резидентов	25 908	198 392
По депозитам юридических лиц	4 637	4 649
По выпущенным долговым обязательствам	0	3 138
Итого процентных расходов	(295 585)	(448 574)
Чистые процентные доходы	96 858	238 208

21. Комиссионные доходы и расходы

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4 363	5 745
Прочее	53 146	1 752
Итого комиссионных доходов	57 509	7 497
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 359)	(217)
Прочее	(875)	(404)
Итого комиссионных расходов	(9 234)	(621)
Чистый комиссионный доход	48 275	6 876

22. Изменения резерва по оценочным обязательствам.

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Изменения резерва по оценочным обязательствам.	493	(9 866)

Банк создает резервы по оценочным обязательства (кредитным линиям, учитываемым в течение отчетного периода на внебалансе). Остатки на внебалансовых счетах по учету оценочных обязательств по состоянию на 30.06.2017 отсутствуют (на 30.06.2016: отсутствуют).

23. Прочие операционные доходы

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества (ВНОД)	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	12 799	8 838
Доходы по выпущенным долговым обязательствам	0	2 629
Выбытие имущества	0	12
Прочие	800	196
Итого прочих операционных доходов	13 599	11 675

24. Административные и прочие операционные расходы

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Расходы на персонал	(78 043)	(48 552)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и др.)	(6 835)	(6 119)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9 782)	(2 653)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 488)	(1 921)
Страхование	(205)	(187)
Административные расходы	(545)	(269)
Расходы по операционной аренде	0	(40)
Амортизация основных средств	(2 678)	(2 311)

Реклама и маркетинг	0	0
Агентское вознаграждение по договору купли-продажи имущества	(11 468)	0
Налоги, относимые на расходы	(9 782)	(2 653)
Прочие	(1 305)	(5 629)
Итого операционных расходов	(123 131)	(70 334)

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают текущие расходы по налогу на прибыль и расходы по отложенному налогу на прибыль в сумме 8 787 тыс. руб.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 30 июня 2017 года	На 30 июня 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 350)	(32 237)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	563	2 974
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 787)	(29 263)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%). Начиная с 1 января 2017 года ставка налога по сравнению с предыдущим отчетным годом не изменилась.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление банковскими рисками осуществляет ответственный работник, который независим от деятельности иных подразделений Банка и подчиняется непосредственно Президенту Банка. Анализ и управление рисками осуществляется на основе комплексного подхода, включающего: выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности, установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков,

отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование для предотвращения или минимизации риска.

Банк использует в своей работе программу контроля противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Должностное лицо Банка (начальник соответствующего управления), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, соответствует квалификационным требованиям Указания Банком России №1486-У от 09.08.2004. Разработана и реализуется программа по обучению сотрудников вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Внутрибанковские Правила противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма согласованы с Банком России.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк отражает в бухгалтерском учете кредитный риск путем создания в случае необходимости требуемых резервов. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Банк контролирует величину максимального кредитного риска на одного заемщика по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по обязательствам некредитного характера.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Кредитный комитет Банка рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, а также иные условия кредитов. Заседания комитета проходят с периодичностью, необходимой для принятия решения о выдаче кредита. Банком на регулярной основе с помощью утвержденной специальной методики осуществляется анализ финансового

состояния заемщиков, при этом используется балльная система оценки заемщика, пересмотренная в 2016 году в соответствии с рекомендациями Банком России. Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера.

По состоянию на 30 июня 2017 года все представленные Банком кредиты сконцентрированы только на территории Российской Федерации.

Подробная информация о видах представляемых Банком кредитов, созданных резервах, видах обеспечения раскрывается в Примечании 8.

Географический риск

По состоянию на 30 июня 2017 года все представленные Банком активы сконцентрированы только на территории Российской Федерации.

Все кредиты предоставлены Банком российским контрагентам, среди которых нет оффшорных компаний.

Рыночный риск

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

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

Торговый портфель Банка составляет 23 621 тысячу рублей, из них 22 489 тысячу рублей облигации федерального займа (95 % торгового портфеля).

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

Размер рыночного риска составил 14 421,4 тысячи рублей.

Соотношение суммы открытых валютных позиций и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 1 % – валютный риск не принимается в расчет величины рыночного риска. Товарный риск отсутствует.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемой по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Валютный риск минимизирован сбалансированной величиной ОВП - процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2017 не превышает 1%.

Наименование иностранной валюты	30 июня 2017 года				30 июня 2016 года			
	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)	Открытые валютные позиции, тыс. ед.	Курсы Банка России	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	ОВП в % от собственных средств (капитала)
Доллар США	88,3158	67,4993	5961,2547	0,4824%	21,7363	71,2102	1547,8463	0,2199%
Евро	27,3061	59,0855	1613,3946	0,1306%	7,6834	64,2575	493,7161	0,0701%
Итого:	x	x	5 813,5715	0,6129%	x	x	2041,5624	0,2901%

Риск процентной ставки

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

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

В качестве метода оценки процентного риска в отношении изменения чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) используется гп-анализ с применением стресс-теста на чувствительность чистого процентного дохода к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Оценка процентного риска в сумме всех валют

	В тыс. руб.			
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Активы				
Средства в банках и других финансовых институтах	4 277 970	5 710	11 450	217 189
Ссудная задолженность юридических лиц	0	5 295	10 650	216 359
Ссудная задолженность физических лиц	0	415	800	830
Основные средства и нематериальные активы	2 202	4 404	6 606	13 212
Итого	4 280 172	10 114	18 056	230 401
Пассивы				

Средства на корреспондентских счетах	3 913 215	0	0	0
Средства на расчетных счетах юридических лиц	270 229	0	0	0
Депозиты юридических лиц	0	2 305	2 305	4 713
Итого	4 183 444	2 305	2 305	4 713
Совокупный ГЭП	96 728	7 809	15 751	225 688
+ 200 базисных пункта	1853.89	130.14	196.88	1128.44
- 200 базисных пункта	-1853.89	-130.14	-196.88	-1128.44

Проведенное на отчетную дату на основе применения гэлп-анализа стресс-тестирование чувствительности к изменению уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов показало, что чистый процентный доход на интервале до 30 дней уменьшится или увеличится на 1 854 тыс. руб., на интервале от 31 до 90 дней на 130 тыс. рублей, на интервале от 91 до 180 дней на 197 тыс. руб., на интервале от 181 дня до 1 года на 1 128 тыс. руб.

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск 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. Основными подразделениями Банка в части управления ликвидности являются: Служба управления рисками, Казначейство, Управление бухгалтерского учета и отчетности и Операционное управление. Правление Банка устанавливает лимиты в рамках управления риском ликвидности.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации);

- непредвиденные события (риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено).
 - В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:
 - управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам Банка России;
 - Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами управления и подразделениями;
 - устанавливает лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
 - делает анализ информации о будущем поступлении или списании денежных средств;
 - при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
 - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
 - проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
 - осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.
- Контроль уровня ликвидности осуществляется на непрерывной основе.
- Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В отчетном периоде Банк регулярно соблюдал нормативы.

Показатели	Допустимое значение	30.06.2017	Минимальное значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не менее 15%	109.7	105.4	109.7
Норматив текущей ликвидности Н3	Не менее 50%	106.6	103.5	106.6
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не более 120%	0.0	0.0	0.0

Ежемесячная оценка риска 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.

Операционный риск

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

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.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 27 977 тысяч рублей. Величина чистых процентных доходов – 102 296 тысяч рублей, чистых непроцентных доходов – 84 216 тысяч рублей.

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

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.

Ключевыми способами снижения операционного риска Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- ведение аналитической базы данных об убытках Банка от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения;
- проведение подготовки (переподготовки) сотрудников с разъяснением требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработка и доведение до каждого сотрудника должностной инструкции, регламентирующей должностные обязанности, права и ответственность.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При подготовке и принятии решения об автоматизации, начальник Управления информационных технологий принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

Управление операционным риском, возникающим вследствие возможных сбоев технических систем, осуществляется Банком путем использования следующих методов:

- выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
- осуществление резервирования системно-технических средств;
- использование средств автоматического диагностирования;
- создание единой системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами;
- организации системы репликаций;
- своевременного проведения профилактических работ.

Снизить риск, возникающий при использовании компьютерных программ, содержащих ошибки, позволяет квалифицированная методическая проработка технических заданий, жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих документах.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

Служба внутреннего контроля осуществляет постоянный контроль за соблюдением подразделениями Банка действующего законодательства и внутренних положений.

Банк активно работает в направлении позиционирования в качестве Банка с положительной деловой репутацией с целью снижения возможности реализации риска потери деловой репутации и повышения доверия со стороны клиентов и контрагентов.

27. Управление капиталом

В течение 2016 года Банком были разработаны документы в соответствии с указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Документы разработаны в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк придерживается консервативной модели управления рисками и не допускает высокого уровня рисков. На случай приближения уровня риска к установленному лимитному значению, разработаны меры по снижению каждого вида риска. Основными способами снижения риска являются:

- лимитирование;
- диверсификация;
- хеджирование.

Банк может разрабатывать индивидуальные меры снижения риска, исходя из факторов его возникновения и текущей ситуации.

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

Наименование показателя	01.07.2017	
	сумма (тыс. руб.)	доля (%)
Собственные средства (капитал)	1 070 218	
Кредитный риск	2 485 995	87,2%
Рыночный риск	14 421	0,5%
Операционный риск (ОР * 12.5)	349 713	12,3%
ИТОГО	2 850 129	100%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	43.4	

Максимальный размер требований к капиталу – 2 850 129 тыс. руб. на 01.07.2017.

Минимальный размер требований к капиталу – 2 396 768 тыс. руб. на 01.04.2017.

Показатели	Допустимое значение	30.06.2017	Минимальное значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период
Норматив достаточности капитала Н1.0	Не менее 8%	43.4%	38.9%	49.1%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не менее 4,5%	28.3%	24.9%	34.5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	Не менее 6%	35.2%	30.9%	42.9%

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2017 года: 100% активов баланса Банка приходится на Российскую Федерацию, 85 % пассивов баланса Банка состоят из привлеченных средств иных государств, 15 % Российской Федерации.

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Основной валютой является Российский рубль.

Основной объем банковских операций по размещению средств в отчетном периоде совершался с Банком России, данные операции являются безрисковыми. Основной объем привлеченных средств составляют средства кредитных организаций.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

На 30 июня 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Обязательства капитального характера.

На 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

На 30 июня 2017 года у Банка отсутствуют обязательства по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной

общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера на 30 июня 2017 года у Банка отсутствуют.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном году Банк не предоставлял связанным с Банком сторонам гарантий, не осуществлял вложений в ценные бумаги связанных с Банком сторон, не списывал задолженность связанных с Банком сторон. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Связанными с Банком сторонами являются: материнская компания, основной управленческий персонал, а также другие лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих риск.

По состоянию на 30.06.2017 100 % обыкновенных акций Банка принадлежит АО «Рособоронэкспорт».

По состоянию на 30.06.2016 и на 30.06.2017 у Банка не было дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 30.06.2016 и на 30.06.2017 все требования и обязательства к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами на 30.06.2017

	Материнская компания	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Уставный капитал	279 958		
Субординированный депозит	170 000		
Остатки на расчетных счетах	281 065		4 431
Кредиты выданные		904	
Обязательства по выплате процентов	7 726		
Процентные расходы	30 332		
Процентные доходы		9	
Комиссионные доходы	1 347		68

По состоянию на 30.06.2017 остаток средств на счетах АО «Рособоронэкспорт» составлял 281 065 тыс. руб. или 56% от общей суммы «Средств клиентов». И субординированный депозит,

полученный от АО «Рособоронэкспорт» в сумме 170 000 тыс. руб. отраженный в статье «Субординированный депозит».

30. События после отчетной даты

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, не было.

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

Отчет утвержден Правлением АО «РФК-банк».

«29» августа 2017 года

Председатель Правления

 С.С. Станкуть

Главный бухгалтер - начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности



 Е.А. Попова