

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2019 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 01.01.2019 по 30.09.2019 в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

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

Аудит отчетности за период с 01.01.2019 по 30.09.2019 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): 123001, г. Москва, Вспольный пер., д.19.

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

Основной государственный регистрационный номер: № 1037744005771.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525257.

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744003127.

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

Адрес электронной почты: rfc@rusfincorp.ru.

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

1.2 По состоянию на 01.10.2019 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 Российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку в 2019 году присвоен рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Рейтинг международного рейтингового агентства Банку не присваивался.

1.4 Дочерняя кредитная организация Банка - АО «Тимер Банк»:

Полное наименование: «Тимер Банк» (акционерное общество).

Местонахождение: 420066, г. Казань, проспект Ибрагимова, 58.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 03 октября 1991 года.

Регистрационный номер: 1581.

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:

- лицензию 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).

- Лицензию Банка России 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.

Начиная с 2017 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно - правовых актов, а ее управление осуществляется ГК АСВ. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности Банка или отзыва у него лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

- Лицензию Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗС № 0015731 от 15.08.2018, рег. № 16787Н 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 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 обществам, 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 российских банков, членом валютной секции Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА), членом СРО НСФА.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в соответствии с утвержденной Советом директоров «Стратегией развития АО «РФК-банк» на период 2018-2020 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, обеспечения надлежащего уровня ликвидности для выполнения всех обязательств Банка и нормативных требований Банка России.

2.3. Учетная политика Банка на 2019 год утверждена Президентом Банка с учетом изменений нормативных актов Банка России. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Банка, не внесено. В 2019 году прекращение деятельности или существенного ее сокращения Банк не планирует.

2.4. Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год внесены в виду вступления в силу с 01.01.2019 нормативных актов: МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9), Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

С 1 января 2019 года Банком осуществлен перевод бухгалтерского учета на требования МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату первоначального признания, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13), МСФО (IFRS) 9.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой или по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения.

Амортизированная стоимость для всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (за исключением финансовых инструментов, амортизированная стоимость которых определяется с использованием метода эффективной процентной ставки), определяется линейным способом.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. В

расчет эффективной процентной ставки включаются все ожидаемые денежные потоки (вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, затраты по сделке и все прочие премии или скидки).

Амортизированная стоимость финансового актива/обязательства в бухгалтерском учете определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Оценка справедливой стоимости определяется в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 13. В соответствии с данным стандартом справедливая стоимость определяется по модели, использующей наблюдаемые данные, или по модели, использующей ненаблюдаемые данные. Бухгалтерский учет зависит от применяемой модели расчета справедливой стоимости и приведен в отдельных порядках в рамках учетной политики.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

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

| | Тыс. руб. | |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Денежные средства | 336 639 | 15 024 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 167 978 | 141 265 |
| Средства в кредитных организациях | 281 299 | 2 408 344 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов: | 785 916 | 2 564 633 |

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 «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 168 924 тыс. руб.

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

| | Тыс. руб. | |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Долговые ценные бумаги | 23 343 | 21 107 |
| Долевые ценные бумаги | 279 | 175 |
| Итого | 23 622 | 21 282 |

3.2.1. Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов.

Тыс. руб.

| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 23 269 | 21 036 |
| ОФЗ Российской Федерации | 23 269 | 21 036 |
| Муниципальные облигации | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации, | 74 | 71 |
| в т. ч. облигации российских предприятий и организаций | 74 | 71 |
| Итого долговых ценных бумаг: | 23 343 | 21 107 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность.

3.3.1. Информация о ссудной задолженности:

Тыс. руб.

| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Ссуды клиентам - юридическим лицам, | 622 800 | 630 700 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| не являющимися кредитными организациями, из них: | | |
| Ссуды физическим лицам | 6 369 | 4 681 |
| Депозит, размещенный в Банке России | 13 057 000 | 11 591 000 |
| Расчеты с Банком НКЦ (АО) | 1 828 | 2 066 |
| Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам | 11 435 | 11 296 |
| Итого: | 13 699 432 | 12 239 743 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | (38 220) | (24 490) |
| Резерв по ожидаемые кредитные убытки | 35 103 | 0 |
| Итого чистой ссудной задолженности: | 13 696 315 | 12 215 253 |

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

3.3.4. В качестве обеспечения Банк принимает права требования и поручительства. На отчетную дату общая сумма обеспечения составила 1 031 241 тыс. руб. (в т. ч. права требования – 56 358 тыс. руб., поручительства – 974 883 тыс. руб.).

3.3.5. В течение отчетного периода все кредиты предоставлялись заемщикам, расположенным на территории Российской Федерации.

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

| | Тыс. руб. | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 301 | 8 301 |
| <i>Отрицательная переоценка</i> | 0 | 0 |
| <i>Резерв на возможные потери</i> | (8 301) | (8 301) |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 |

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

В состав долевых ценных бумаг вошли акции, замещенные по соглашению об отступном, на сумму 8 301 тыс. руб. По данному активу был создан резерв в размере 100% от стоимости вложений в ценные бумаги.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

3.5.1. По состоянию на 01.10.2019 стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 29 517 тыс. руб.

3.5.2. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют, а также отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.6. Прочие активы.

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

| | Тыс. руб. | |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 229 | 1 640 |
| Прочая дебиторская задолженность | 15 | 10 |
| Резерв под обесценение | (15) | (8) |
| <i>Всего прочих финансовых активов</i> | 229 | 1 642 |
| Авансовые платежи | 0 | 1 007 |
| Материалы и расчеты с поставщиками | 8 600 | 3 734 |
| Прочие | 65 | 93 |
| Резерв под обесценение | (1 072) | (1 761) |

| | | |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>Всего прочих нефинансовых активов</i> | 7 593 | 3 073 |
| Итого: | 7 822 | 4 715 |

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. | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Корреспондентские счета типа «Лоро» | 222 433 | 300 789 |
| Межбанковские кредиты | 8 900 000 | 8 900 000 |
| Обязательства по уплате процентов | 372 | 1 928 |
| Итого: | 9 122 805 | 9 202 717 |

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. | |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Итого, в т. ч. по видам привлечения | 3 585 911 | 4 253 479 |
| Текущие счета и депозиты юридических лиц | 3 531 946 | 4 215 314 |
| Обязательства по уплате процентов юридическим лицам | 4 695 | 3 504 |
| Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц | 1 284 | 100 |
| Срочные депозиты физических лиц | 47 960 | 34 555 |
| Обязательства по уплате процентов физическим лицам | 26 | 6 |

3.9. Выпущенные долговые обязательства.

3.9.1. В отчетном периоде Банк не выпускал долговые обязательства.

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:

| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 21 | 20 |
| Отложенное налоговое обязательство | 9 337 | 2 206 |
| Задолженность по прочим налогам | 2 935 | 6 053 |
| Незавершенные расчеты | 322 078 | 0 |
| Расчеты по заработной плате | 6 374 | 0 |
| Обязательства по авансовым платежам | 395 | 1 357 |
| Прочая кредиторская задолженность | 92 | 75 |
| Резерв на предстоящую оплату отпусков | 16 358 | 16 562 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений | 12 848 | 4 154 |
| Всего прочих финансовых обязательств: | 370 438 | 30 427 |

Просроченных обязательств Банк не имеет.

3.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

| | Тыс. руб. | |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 20 263 | 650 |

В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк формирует резерв под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов.

3.12. Уставный капитал Банка.

По состоянию на 01.10.2019 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.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. В отчетном периоде основными источниками доходов Банка являлись доходы от размещения средств в депозиты Банка России, доходы от кредитования и операций с иностранной валютой. Чистые процентные доходы за отчетный период составили 291 939 тыс. руб.

| | На 01.10.2019 | На 01.10.2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | 740 145 | 794 427 |
| От размещенных средств в кредитных организациях, в том числе в депозиты Банка России: | 678 806 | 514 943 |
| <i>От размещенных средств в депозиты Банка России</i> | <i>677 841</i> | <i>513 943</i> |
| От ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам | 59 567 | 34 367 |
| От ссуд, предоставленных клиентам – физическим лицам | 530 | 56 |
| От вложений в ценные бумаги, в том числе по краткосрочным облигациям Банка России: | 1 242 | 245 061 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 448 206 | 553 817 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 402 334 | 524 110 |
| По привлеченным средствам клиентов – юридических лиц | 44 168 | 28 807 |
| По привлеченным средствам клиентов – физических лиц | 1 704 | 900 |

4.2. Комиссионные доходы и расходы:

| | На 01.10.2019 | На 01.10.2018 |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы, всего, в том числе: | 105 483 | 124 720 |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 72 903 | 96 272 |
| Прочее комиссионное вознаграждение | 32 580 | 28 448 |
| Комиссионные расходы | 17 961 | 12 542 |
| Чистый комиссионный доход | 87 522 | 112 178 |

4.3. Операционные расходы и прочие операционные доходы:

| | На 01.10.2019 | На 01.10.2018 |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Прочие операционные доходы, всего, в том числе: | 797 | 433 |
| Доходы от выбытия имущества | 0 | 0 |
| Другие доходы | 797 | 433 |
| Операционные расходы, всего, в том числе: | 245 056 | 199 282 |
| Расходы на содержание персонала | 192 143 | 146 456 |
| Организационные и управленческие расходы | 44 893 | 45 285 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 3 602 | 2 656 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 1 712 | 1 481 |
| Прочие | 2 706 | 3 404 |

4.4. Налоги.

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

| | Тыс. руб. | |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.10.2018 |
| Текущий налог на прибыль (ставка 20%) | 25 658 | 0 |
| Налог на прибыль с дохода по государственным ценным бумагам (ставка 15%) | 186 | 36 759 |
| <i>Итого налог на прибыль:</i> | <i>25 844</i> | <i>36 759</i> |
| Налог на добавленную стоимость | 9 230 | 8 282 |
| Налог на имущество | 0 | 0 |
| Транспортный налог | 0 | 0 |
| Прочие | 1 | 168 |
| <i>Итого прочие налоги:</i> | <i>9 231</i> | <i>8 450</i> |
| Всего расходов по текущим налогам: | 35 075 | 45 209 |
| Изменение отложенного налога | 7 131 | (1 415) |
| Всего расходов (возмещения) по налогам: | 42 206 | 43 794 |

4.5. Полученная Банком прибыль до налогообложения составила 155 344 тыс. руб. Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 113 138 тыс. руб.

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

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

5.2. В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 01.10.2019 минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), составляло 8%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив Н1.0) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

5.3. Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П могут быть представлены следующим образом:

| | Тыс. руб. | |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
| Базовый капитал | 1 367 909 | 1 141 188 |
| Основной капитал | 1 537 909 | 1 311 188 |
| Дополнительный капитал | 93 286 | 232 548 |
| Всего капитал: | 1 631 195 | 1 543 736 |
| Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности | | |
| базового капитала | 2 012 931 | 4 005 031 |
| основного капитала | 2 012 931 | 4 005 031 |
| собственных средств (капитала) | 2 012 931 | 4 005 031 |
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%) | 81,0 | 38,5 |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%) | 67,9 | 28,5 |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%) | 76,4 | 32,7 |

5.4. В отчетном периоде управление рисками и капиталом было направлено на обеспечение дальнейшего развития Банка в интересах единственного 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 01.10.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0, характеризующий уровень покрытия принятых рисков, составил 81,0360% (на 01.01.2019 – 38,5450%). Норматив достаточности базового капитала – Н1.1 составил 67,9560% (на 01.01.2019 – 28,4940%). Норматив достаточности основного капитала Н1.2 составил 76,4010% (на 01.01.2019 – 32,7390%).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. 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 168 924 тыс. руб.

6.2. Денежные потоки в текущем году, также как и в 2018 году, формируются Банком на территории Российской Федерации. Основной объем денежных потоков получен от операционной деятельности.

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.

7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала)

В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала), раскрывается отдельно на сайте Банка.