



АО «РФИ БАНК»

105082, г. Москва, Переведеновский пер., дом 13, стр. 4

**Акционерное общество
Банк «Резервные финансы и инвестиции»**

тел./факс: (495) 276-08-00

e-mail: office@rfibank.ru

www.rfibank.ru

**Акционерное общество
Банк «Резервные финансы и инвестиции»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

<i>Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности</i>	<i>3</i>
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
7. Средства в других банках	16
8. Кредиты и авансы клиентам.....	17
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
10. Прочие активы	18
11. Средства клиентов.....	19
12. Прочие обязательства	19
13. Уставный капитал	20
14. Процентные доходы и расходы	20
15. Комиссионные доходы и расходы	21
16. Изменение резервов под обесценение.....	21
17. Прочие операционные доходы	21
18. Административные и прочие операционные расходы.....	22
19. Налог на прибыль	22
20. Управление финансовыми рисками.....	22
21. Внебалансовые и условные обязательства.....	29
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
23. Управление капиталом	32
24. События после отчетной даты	32

***Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной
сокращенной финансовой отчетности***

Акционерам АО «РФИ БАНК»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Резервные финансы и инвестиции» (далее – АО «РФИ Банк», «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний.

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из аналитических и прочих процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «РФИ Банк» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель
проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

28 августа 2018 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в
Реестре СРО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора
№03-000554, выдан на неограниченный срок

Сведения об организации:

Акционерное общество Банк «Резервные
финансы и инвестиции»
(АО «РФИ Банк»)

Государственный регистрационный номер,
установленный Банком России: 3351
от 10.11.2000 г.

ОГРН 1027739051757 от 07.08.2002 г.

Местонахождение:
105082, г. Москва, Переведеновский пер., д.13,
стр. 4.

Сведения об исполнителе:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.

член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:
109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	203,330	302,575
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4,521	5,498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	57,109	15,479
Средства в других банках	7	197,446	148,323
Кредиты и авансы клиентам	8	418,343	221,758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	272,574
Основные средства и нематериальные активы		92,658	99,488
Текущие налоговые активы		764	-
Отложенный налоговый актив		-	1,054
Прочие активы	10	159,630	201,915
Итого активов		1,133,801	1,268,664
Обязательства			
Средства клиентов	11	350,623	521,867
Отложенное налоговое обязательство		302	-
Прочие обязательства	12	137,435	80,134
Резерв по обязательствам кредитного характера		357	-
Итого обязательств		488,717	602,001
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	500,809	500,809
Добавочный капитал		58,400	58,400
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(1,145)
Нераспределенная прибыль		85,875	108,599
Итого собственный капитал		645,084	666,663
Итого обязательств и собственного капитала		1,133,801	1,268,664

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
Процентные доходы	14	32,781	63,646
Процентные расходы	14	(5,700)	(5,788)
Чистые процентные доходы		27,081	57,858
Комиссионные доходы	15	435,460	173,692
Комиссионные расходы	15	(351,553)	(136,148)
Чистые комиссионные доходы		83,907	37,544
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,041)	(1,376)
Чистые доходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		6,012	2,647
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		7,666	38,793
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(1,555)	(2,611)
Чистые доходы по операциям с памятным и инвестиционными монетами		17	278
Изменение резервов под обесценение	16	(1,578)	103
Прочие операционные доходы	17	1,875	2,528
Чистые операционные доходы		120,384	135,764
Административные и прочие операционные расходы	18	(140,528)	(147,975)
Убыток до налогообложения		(20,144)	(12,211)
Расходы по налогу на прибыль	19	(2,354)	(2,272)
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(22,498)	(14,483)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		6,080	2,906
Доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(6,012)	(2,647)
Налог на прибыль		(13)	(52)
Прочий совокупный доход		55	207
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(22,443)	(14,276)

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(неаудированные данные)</i>					
Остаток на 1 января 2017 г.	300,809	-	2,433	107,551	410,793
Эмиссия акций	200,000	-	-	-	200,000
Совокупный убыток за период	-	-	207	(14,483)	(14,276)
Остаток за 30 июня 2017 г.	500,809	-	2,640	93,068	596,517
Остаток за 31 декабря 2017 г.	500,809	58,400	(1,145)	108,599	666,663
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 4)	-	-	1,090	(226)	864
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 г.	500,809	58,400	(55)	108,373	667,527
Совокупный убыток за период	-	-	55	(22,498)	(22,443)
Остаток за 30 июня 2018 г.	500,809	58,400	-	85,875	645,084

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	35,429	66,348
Проценты уплаченные	(10,357)	(6,551)
Комиссии полученные	435,386	173,415
Комиссии уплаченные	(351,553)	(136,148)
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30)	-
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	7,666	38,793
Чистые доходы по операциям с памятные монеты	17	278
Прочие полученные операционные доходы	1,556	2,528
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(131,746)	(138,796)
Уплаченный налог на прибыль	(2,119)	(1,385)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(15,751)	(1,518)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	977	(1,695)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44,723)	(112,688)
Средства в других банках	(49,228)	(96,286)
Кредиты и авансы клиентам	(191,218)	(98,439)
Прочие активы	42,404	(54,267)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(176,151)	312,593
Прочие обязательства	57,353	43,359
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(376,337)	(8,941)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(140,000)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	276,133	289,021
Приобретение основных средств и НМА	(3,202)	(37,323)
Выручка от реализации основных средств	1,584	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	274,515	111,698
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия акций	-	200,000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	200,000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	2,577	(6,266)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(99,245)	296,491
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	302,575	364,306
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	203,330	660,797

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции», сокращенное наименование АО "РФИ БАНК" (далее - "Банк") осуществляет свою деятельность с 2000 года. Первоначально была создана небанковская кредитная организация ЗАО НКО «Резервные финансы», которая в 2004 году получила статус банка и новое наименование. В соответствии с законодательством Российской Федерации в 2015 году Банк сменил организационно-правовую форму с закрытого акционерного общества на акционерное общество.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензий № 3351, выданных Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленных 6 августа 2015 года.

Банк также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, предоставленную Банком России 11 июня 2014 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 971 от 05.11.2008. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес: 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр. 4.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов:

Наименование акционера	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Попов Степан Анольдович	72.65	363,250	72.65	363,250
Косынкин Юрий Александрович	11.00	55,000	11.00	55,000
Варгин Игорь Валерьевич	11.00	55,000	11.00	55,000
Разумовский Александр Иванович	5.35	26,750	5.35	26,750
Итого	100.00	500,000	100.00	500,000

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Намечившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

По состоянию за 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

4. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД);
- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

Обесценение

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструментам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>		<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Пересчет амортизированной стоимости</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	302,575	-	(1,037)	301,538
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	148,323	-	(91)	148,232
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	221,758	(16)	2,882	224,624
Финансовые обязательства						
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	(658)	(658)

Таким образом, кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(1,145)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	1,363
Отложенный налог	(273)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(55)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	108,599
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(1,363)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	1,096
Пересчет амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам	(16)
Отложенный налог	57
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	108,373

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,037	1,037
Средства в других банках	-	91	91
Кредиты и авансы клиентам	10,096	(2,882)	7,214
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	1,363	1,363
Итого резерв по финансовым активам	10,096	(391)	9,705
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	658	658
Итого общая сумма резерва	10,096	267	10,363

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	46,052	36,044
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	25,230	59,135
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	132,649	207,343
Прочие размещения в финансовых учреждениях	63	53
За вычетом резерва под обесценение	(664)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	203,330	302,575

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января (пересчитано)	1,037	-
Восстановление резерва в течение периода	(373)	-
Остаток за 30 июня	664	-

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	57,109	15,479
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,109	15,479

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2029 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу, купонный доход по ним составляет 6.9% годовых (31 декабря 2017 года: с погашением в 2018 году, купонный доход по ним составлял 7% годовых).

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках	17,452	18,225
Депозиты в Банке России	180,031	130,048
Прочие размещения	51	50
За вычетом резерва под обесценение	(88)	-
Итого средств в других банках	197,446	148,323

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января (пересчитано)	91	-
Восстановление резерва в течение периода	(3)	-
Остаток за 30 июня	88	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	391,968	199,105
<i>Потребительские кредиты</i>	18,239	16,605
<i>Ипотечные и жилищные ссуды</i>	17,977	16,144
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	428,184	231,854
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(9,841)	(10,096)
Итого кредитов и авансов клиентам	418,343	221,758

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

(неаудированные данные)	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные и жилищные ссуды	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	7,274	13,829	14,026	35,129
<i>Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода</i>	1,576	1	(9,136)	(7,559)
Остаток за 30 июня 2017 года	8,850	13,830	4,890	27,570
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитано)	3,179	3,567	468	7,214
<i>Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода</i>	2,985	(320)	(38)	2,627
Остаток за 30 июня 2018 года	6,164	3,247	430	9,841

По состоянию за 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 396,740 тыс. руб., что составляет 93% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2017 года: 213,392 тыс. руб., 92%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 6,900 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2,300 тыс. руб.).

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Банковские облигации	-	50,974
Корпоративные облигации	-	221,600
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	272,574

За 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации с погашением или публичной офертой в 2022-2026 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.85% - 9.8%

10. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	136,975	185,313
Наращенные непроцентные доходы	3,904	11,897
Прочее	125	60
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,370)	(2,916)
Итого прочих финансовых активов	138,634	194,354
Прочие нефинансовые активы		
Операции с памятным монетами	14,414	437
Авансовые платежи по операционным налогам	3,757	3,584
Предоплата за товары и услуги	1,887	1,893
Расходы будущих периодов	1,178	1,724
Материальные запасы	279	279
Расчеты с работниками Банка	-	83
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(519)	(439)
Итого прочих нефинансовых активов	20,996	7,561
Итого прочих активов	159,630	201,915

Движение резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, было следующим (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января	3,355	1,618
(Восстановление)/Отчисления в резерв в течение периода	(372)	7,456
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	(94)	(55)
Остаток за 30 июня	2,889	9,019

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Частные компании:		
-Текущие/расчетные счета	206,403	228,852
-Срочные депозиты	-	30,925
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	28,269	37,609
-Срочные вклады	115,951	224,481
Итого средств клиентов	350,623	521,867

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2018 и 2017 годов.

На 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 127,323 тыс. руб. (36.3%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2017 года: 171,620 тыс. руб. или 32.9%).

12. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные переводы	126,590	56,054
Расчеты по договору аренды банковской ячейки	740	979
Наращенные комиссионные расходы	100	8,287
Невостребованные остатки по счетам	23	6
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	437
Итого прочих финансовых обязательств	127,453	65,763
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	4,667	4,990
Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов	2,055	1,517
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2,040	2,101
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1,102	5,442
Обязательства по текущему налогу на прибыль	69	197
Справедливая стоимость финансовых гарантий	45	119
Доходы будущих периодов по арендным платежам	4	5
Итого прочих нефинансовых обязательств	9,982	14,371
Итого прочих обязательств	137,435	80,134

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

13. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом гиперинфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	500,000	500,000	500,809
Итого уставный капитал	500,000	500,000	500,809

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 тыс. руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

В мае 2017 года Банк принял решение об увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций, состоящую из 200,000 обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию. Данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами в размере 200,000 тыс. руб. Итоги выпуска зарегистрированы Московским главным территориальным управлением Банка России в июне 2017 года. В результате указанной эмиссии Банк не получил эмиссионного дохода.

14. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Средства в других банках	5,282	11,131
Кредиты и авансы клиентам	17,639	24,503
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,277	4,666
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,583	23,346
Итого процентных доходов	32,781	63,646
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	5,444	4,830
Депозиты юридических лиц	256	958
Итого процентных расходов	5,700	5,788
Чистые процентные доходы	27,081	57,858

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

15. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
<i>От расчетного и кассового обслуживания</i>	250,242	135,046
<i>От осуществления интернет-переводов</i>	148,019	26,430
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	33,237	7,535
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	1,058	1,753
<i>От операций с валютными ценностями</i>	141	133
<i>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	74	277
<i>Прочее</i>	2,689	2,518
Итого комиссионных доходов	435,460	173,692
Комиссионные расходы		
<i>По платежным системам</i>	269,471	26,310
<i>За услуги по переводам денежных средств</i>	80,414	105,870
<i>По операциям с валютными ценностями</i>	979	3,691
<i>За расчетное и кассовое обслуживание</i>	689	277
Итого комиссионных расходов	351,553	136,148
Чистые комиссионные доходы	83,907	37,544

16. Изменение резервов под обесценение

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)</i>	373	-
<i>Средства в других банках (Примечание 6)</i>	3	-
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i>	(2,627)	7,559
<i>Прочие активы (Примечание 10)</i>	372	(7,456)
<i>Обязательства кредитного характера (Примечание 21)</i>	301	-
Итого изменение резервов под обесценение	(1,578)	103

17. Прочие операционные доходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2018 года	2017 года
<i>Доходы от аренды</i>	1,322	1,660
<i>Доходы от выбытия (реализации) имущества Банка</i>	343	6
<i>Доходы за вычетом расходов от операций с привлеченными средствами</i>	48	7
<i>Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</i>	-	44
<i>Прочее</i>	162	811
Итого прочих операционных доходов	1,875	2,528

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

18. Административные и прочие операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	50,017	84,221
Расходы по платежным системам	31,162	4,022
Административные расходы	13,540	7,392
Связь	12,389	9,296
Амортизация основных средств	8,676	5,563
Операционная аренда	5,626	16,012
Расходы по страхованию вкладов	4,964	1,005
Ремонт и обслуживание	4,540	6,327
Операционные налоги	3,363	3,609
Реклама и маркетинг	2,708	3,496
Профессиональные услуги	2,381	2,483
Охрана	911	2,808
Расходы по выбытию имущества	35	-
Расходы по страхованию имущества	32	53
Прочее	184	1,688
Итого административных и прочих операционных расходов	140,528	147,975

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Текущий налог на прибыль	1,227	875
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1,127	1,397
Расходы по налогу на прибыль за год	2,354	2,272

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2018 году составляла 20% (2017: 20%).

20. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

20.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	132,712	-	-	132,712	-	(664)	132,048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,109	-	-	57,109	-	-	57,109
Средства в других банках	17,503	-	-	17,503	-	(88)	17,415
Кредиты юридическим лицам	391,218	750	-	391,968	(750)	(5,414)	385,804
Потребительские кредиты	15,105	2,819	315	18,239	(2,819)	(428)	14,992
Ипотечные и жилищные ссуды	17,977	-	-	17,977	-	(430)	17,547
Прочие финансовые активы	141,004	-	-	141,004	-	(2,370)	138,634
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	5,000	-	-	5,000	-	(88)	4,912
Обязательства по предоставлению кредитов	15,139	-	-	15,139	-	(269)	14,870
Итого	792,767	3,569	315	796,651	(3,569)	(9,751)	783,331

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках	207,396	-	-	207,396	-	-	207,396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	-	-	15,479	-	-	15,479
Средства в других банках	18,275	-	-	18,275	-	-	18,275
Кредиты юридическим лицам	196,183	2,922	-	199,105	(1,264)	(2,304)	195,537
Потребительские кредиты	7,555	8,432	618	16,605	(4,702)	(108)	11,795
Ипотечные и жилищные ссуды	7,750	8,394	-	16,144	(1,679)	(39)	14,426
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	272,574	-	-	272,574	-	-	272,574
Прочие финансовые активы	197,270	-	-	197,270	-	(2,916)	194,354
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	5,000	-	-	5,000	-	-	5,000
Обязательства по предоставлению кредитов	32,265	-	-	32,265	-	-	32,265
Итого	959,747	19,748	618	980,113	(7,645)	(5,367)	967,101

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2017 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	119,133	254,371	17,714	100,183	88,533	7,467
Потребительские кредиты	1,434	4,972	8,699	609	5,618	1,328
Ипотечные и жилищные ссуды	2,185	3,311	12,481	2,615	3,373	1,762
Итого	122,752	262,654	38,894	103,407	97,524	10,557

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2018 и 2017 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Кредиты и авансы за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года предоставлены преимущественно российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены преимущественно от российских организаций и граждан.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Финансовая деятельность	Промышленность	Торговля	Услуги	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	132,048	-	-	-	-	132,048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,109	-	-	-	-	57,109
Средства в других банках	17,415	-	-	-	-	17,415
Кредиты юридическим лицам	130,111	-	179,012	76,681	-	385,804
Потребительские кредиты	-	-	-	-	14,992	14,992
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	-	17,547	17,547
Прочие финансовые активы	138,634	-	-	-	-	138,634
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	4,912	-	4,912
Обязательства по предоставлению кредитов	215	-	3,029	6,431	5,195	14,870
Итого	475,532	-	182,041	88,024	37,734	783,331

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета в банках	207,396	-	-	-	-	207,396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	-	-	-	-	15,479
Средства в других банках	18,275	-	-	-	-	18,275
Кредиты юридическим лицам	1,658	-	60,837	133,042	-	195,537
Потребительские кредиты	-	-	-	-	11,795	11,795
Ипотечные и жилищные ссуды	-	-	-	-	14,426	14,426
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	170,022	51,317	-	51,235	-	272,574
Прочие финансовые активы	194,354	-	-	-	-	194,354
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	-	-	5,000	-	5,000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	20,000	5,800	6,465	32,265
Итого	607,184	51,317	80,837	195,077	32,686	967,101

20.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал указанные нормативы.

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года.

За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	До востребования и до 30 дней	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	203,330	-	-	-	-	203,330
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4,521	4,521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,109	-	-	-	-	57,109
Средства в других банках	197,446	-	-	-	-	197,446
Кредиты и авансы клиентам	-	35,394	224,667	38,665	119,617	418,343
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	92,658	92,658
Текущие налоговые активы	-	764	-	-	-	764
Прочие активы	138,634	-	-	-	20,996	159,630
Итого активов	596,519	36,158	224,667	38,665	237,792	1,133,801
Обязательства						
Средства клиентов	239,562	109,826	400	835	-	350,623
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	302	302
Прочие обязательства	137,435	-	-	-	-	137,435
Резерв под обязательства кредитного характера	357	-	-	-	-	357
Итого обязательств	377,354	109,826	400	835	302	488,717
Чистый разрыв ликвидности	219,165	(73,668)	224,267	37,830	237,490	645,084
Совокупный разрыв ликвидности	219,165	145,497	369,764	407,594	645,084	

За 31 декабря 2017 года	До востребования и до 30 дней	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302,575	-	-	-	-	302,575
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5,498	5,498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	-	-	-	-	15,479
Средства в других банках	148,323	-	-	-	-	148,323
Кредиты и авансы клиентам	-	31,585	65,042	16,788	108,343	221,758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272,574	-	-	-	-	272,574
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	99,488	99,488
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1,054	1,054
Прочие активы	194,354	-	-	-	7,561	201,915
Итого активов	933,305	31,585	65,042	16,788	221,944	1,268,664
Обязательства						
Средства клиентов	288,739	122,906	109,207	1,015	-	521,867
Прочие обязательства	80,134	-	-	-	-	80,134
Итого обязательств	368,873	122,906	109,207	1,015	-	602,001
Чистый разрыв ликвидности	564,432	(91,321)	(44,165)	15,773	221,944	666,663
Совокупный разрыв ликвидности	564,432	473,111	428,946	444,719	666,663	

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)**20.3 Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	57,109	57,109
Средства в других банках	197,446	-	-	-	197,446
Кредиты и авансы клиентам	-	35,394	224,667	158,282	418,343
Итого процентных активов	197,446	35,394	224,667	215,391	672,898
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	4,890	109,826	400	835	115,951
Итого процентных обязательств	4,890	109,826	400	835	115,951
Процентный геп	192,556	(74,432)	224,267	214,556	556,947
<hr/>					
<i>За 31 декабря 2017 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15,479	-	-	15,479
Средства в других банках	148,323	-	-	-	148,323
Кредиты и авансы клиентам	-	31,585	65,042	125,131	221,758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,974	221,600	272,574
Итого процентных активов	148,323	47,064	116,016	346,731	658,134
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	22,278	122,906	109,207	1,015	255,406
Итого процентных обязательств	22,278	122,906	109,207	1,015	255,406
Процентный геп	126,045	(75,842)	6,809	345,716	402,728

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При условии, что имеющиеся по состоянию за 30 июня 2018 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 1% (31 декабря 2017 года: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 2,258 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 185 тыс. руб.).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<i>За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82,791	106,402	14,137	203,330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,109	-	-	57,109
Средства в других банках	197,446	-	-	197,446
Кредиты и авансы клиентам	355,900	62,443	-	418,343
Прочие финансовые активы	136,435	1,693	506	138,634
Итого монетарных активов	829,681	170,538	14,643	1,014,862
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	241,948	104,520	4,155	350,623
Прочие финансовые обязательства	72,607	54,846	-	127,453
Итого монетарных обязательств	314,555	159,366	4,155	478,076
Чистая балансовая позиция	515,126	11,172	10,488	536,786
Обязательства кредитного характера	19,782	-	-	19,782

АО «РФИ БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

20. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	226,596	60,071	15,908	302,575
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,479	-	-	15,479
Средства в других банках	148,323	-	-	148,323
Кредиты и авансы клиентам	164,158	57,600	-	221,758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272,574	-	-	272,574
Прочие финансовые активы	188,789	1,721	3,844	194,354
Итого монетарных активов	1,015,919	119,392	19,752	1,155,063
Монетарные финансовые обязательства				
Средства клиентов	401,644	104,803	15,420	521,867
Прочие финансовые обязательства	65,763	-	-	65,763
Итого монетарных обязательств	467,407	104,803	15,420	587,630
Чистая балансовая позиция	548,512	14,589	4,332	567,433
Обязательства кредитного характера	37,265	-	-	37,265

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		За 31 декабря 2017 года	
Доллары США	15%	1,341	10%	1,167
Евро	15%	1,259	10%	347

21. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	1,032	1,254
От 1 года до 5 лет	59	413
Итого обязательств по операционной аренде	1,091	1,667

Условные обязательства кредитного характера

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые гарантии предоставленные	5,000	5,000
Обязательства по предоставлению кредитов	15,139	32,265
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(357)	-
Итого обязательств кредитного характера	19,782	37,265

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Остаток на 1 января (пересчитано)	658	-
Восстановление резерва в течение периода	(301)	-
Остаток за 30 июня	357	-

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1).

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, относящихся к уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

23. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России установил следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4.5%, 6% и 8% соответственно. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

24. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

Косынкин Ю.А.



Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.