

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707493	1792

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	585298	448048
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		602300	1143180
2.1	Обязательные резервы		271627	96961
3	Средства в кредитных организациях		28013	15597
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	4729	3273
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	92670621	90703725
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		48161	1769
9	Отложенный налоговый актив		387861	413759
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	571279	554070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.5	761483	865466
13	Всего активов		95659745	94148887
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.6	31467747	13467622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	12433581	13967691
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2293881	1977572
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.8	28702570	43080597
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	85599
20	Отложенные налоговые обязательства		154385	134634
21	Прочие обязательства	6.9	3405255	3421129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		165871	222356
23	Всего обязательств		76329426	74379828
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		12016960	12016960
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605171	605171
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		41419	41419
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6705709	5175550
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-38940	1930159
35	Всего источников собственных средств		19330319	19769259
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2863306	2143097
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 2-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707493	1792

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Г САМАРА УЛ ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	мер пояснен	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		6 823 104	8 501 882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		56 957	166 183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6 766 147	8 335 699
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		3 601 706	3 605 671
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 049 115	344 532
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		632 160	969 819
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 920 431	2 291 320
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 221 398	4 896 211
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-671 908	-1 040 400
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 514	-14 804
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 549 490	3 855 811
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 440	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		388	1 596
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4 321	-21 176
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	7.2	683 083	320 426
15	Коммиссионные расходы	7.2	90 041	70 503
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		30 654	-18 468
19	Прочие операционные доходы	7.3	1 753 275	1 392 843
20	Чистые доходы (расходы)		4 923 968	5 460 529
21	Операционные расходы	7.4	4 890 919	4 378 603
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		33 049	1 081 926
23	Возмещение (расход) по налогам	7.6	71 989	164 754
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-33 006	925 323
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5 934	-8 151
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	-38 940	917 172

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	мер пояснен	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-38 940	917 172
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-38 940	917 172

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 2-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707493	1792

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	14.7	14.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6	14.7	14.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8	14.7	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	42.8	91.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	70.4	65.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	88.1	66.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 1.6 минимальное 0.0	максимальное 1.1 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		85559745
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1780
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1269688
7	Прочие поправки		553143
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		96378070

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		95460000
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		229743
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		95230257
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4729
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1780
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6509
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2575188
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1405500
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1269688
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	19015124
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		96906454
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	19,7

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 2-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Заместитель Главного бухгалтера



Ревякина О.П.

Бондарева Т.Ф.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
36	11707493	1792

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	мер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8	12016960	X	12016960	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12016960	X	12016960	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6705709	X	5175550	X
2.1	прошлых лет		6705709	X	5175550	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		605171	X	605171	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	19327840	X	17797681	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		201814		131553	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		60448		40023	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		50454	X	87702	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		312716	X	259278	X
29	Базовый капитал, итого:	8	19015124	X	17538403	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		50454	X	87702	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		50454	X	87702	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		50454	X	87702	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	8	19015124	X	17538403	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		41416	X	1971575	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		41416	X	1971575	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		41416	X	1971575	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		19056540	X	19509978	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	129291663	X	121430085	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	129291663	X	121430085	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	129343433	X	121481855	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	8	14,7072	X	14,4432	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8	14,7072	X	14,4432	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	8	14,7333	X	16,0600	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,7330	X	8,0600	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X		X

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	X

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1
Отчета, приведены в пояснениях № 8, сопровождающей информации к отчетности по форме 0409080.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		92732488	82933080	80228265	92694464	81959045	77068976
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		1147917	1147917	0	2573989	2573989	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1147917	1147917	0	2573989	2573989	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8	1908500	1889473	332575	2818699	2790512	474434
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1184	1172	234	1677	1562	312
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8	89676071	79895690	79895690	87301776	76594544	76594544
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		1600265	1423207	1423207	984090	863235	863235
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		86599624	77146795	77146795	84311594	73787752	73787752
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	527631	423164	820920	500001	375594	730295
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3126	3038	3950	2940	2862	3721
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		337724	233345	350017	329586	205257	307886
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		186781	186781	466953	167475	167475	418688
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	8	14778803	12303968	19554074	14345772	12005124	14821061
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5604896	5137045	5650750	7693393	7415418	8156960
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		7207778	5560544	7784760	6064320	4438739	6214235
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		59483	1568	2665	82953	2607	4432
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		4305	17	35	6092	23	45
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1443245	1170967	3512902	489546	148212	444635
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		459096	433827	2602952	13368	125	754
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		2841059	2675188	1269688	2133364	1911008	1065971
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		723423	721289	721472	621956	620415	620509
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		541133	524795	262397	682241	624480	312240
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1576503	1429094	285819	829167	666113	133222
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		6509	X	1302	4051	X	810
<p><1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И</p> <p><2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").</p> <p><3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.</p>								

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов					
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов					

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:		2196594	2196594
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		14170745	14170745
6.1.1	чистые процентные доходы		9636488	9636488
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4534257	4534257
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		9463	6550
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		757	524
7.2.1	общий		377	262
7.2.2	специальный		380	262
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		12987778	-851670	13839448
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		12228353	-818054	13046447
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		593514	22809	570640
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		165871	-56485	222356
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований й, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	360292	50,00	180146	11,95	43059	-38,05	-137087
1.1	судам	360271	50,00	180136	11,95	43058	-38,05	-137078
2	Реструктурированные судам	633809	33,49	212256	6,73	42525	-26,76	-169631
3	Судам, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Судам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	109113	28,69	31307	3,62	3947	-25,07	-27360
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У, тыс.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		19015124	17567938	17528049	18177269
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		96506454	94575786	94935885	85678553
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		19.7	18.6	18.5	21.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО "Русфинанс Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 12016960
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 12,016,960 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 17.01.2011
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

[/www.rusfinancebank.ru/](http://www.rusfinancebank.ru/)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

	(Номер пояснения	12)
1.	Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	5256439		, в том числе вследствие:
1.1.	выдачи ссуд	1605325	;
1.2.	изменения качества ссуд	2054251	;
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,		
установленного Банком	3254		;
1.4.	иных причин	1593609	.
2.	Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),		
всего	6076452		, в том числе вследствие:
2.1.	списания безнадежных	1492981	;
2.2.	погашения ссуд	2365149	;
2.3.	изменения качества ссуд	687979	;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,		
установленного Банком	6153		;
2.5.	иных причин	1524190	.

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 2-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Заместитель Главного бухгалтера



Ревякина О.П.

Бондарева Т.Ф.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707493	1792

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации г САМАРА ул. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	б.1	1243673	2264147
1.1.1	проценты полученные		6823348	8437032
1.1.2	проценты уплаченные		-2932788	-3188265
1.1.3	комиссии полученные		683083	320426
1.1.4	комиссии уплаченные		-90041	-70503
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1440	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		388	1596
1.1.8	прочие операционные доходы		1755478	1395500
1.1.9	операционные расходы		-4965024	-4438845
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-32211	-192854
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-728658	1128813
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-174666	46197
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2632293	5170643
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		97562	453548
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18000125	-3797889
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1534806	-2872021
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-14378027	2705958
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-106570	-77622
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		515015	3392961
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-91314	-243930
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5462	966
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-85852	-242964
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1000000	-3039133
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-1000000	-3039133
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1037	-70987
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-571875	39677
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1494267	976893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		922392	1016771

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 2-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за первое полугодие 2017 года**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13 февраля 2013 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. за номером 139.

С 2005 года ООО «Русфинанс Банк» входит в международную финансовую группу Societe Generale, созданную по законодательству Франции. Контроль осуществляется через ПАО РОСБАНК (зарегистрировано в РФ), которое в свою очередь является головной организацией банковской группы Societe Generale в России, в которую входит ООО «Русфинанс Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/ru/>.

На 1 июля 2017 г. региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 68.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:
 - Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.
 - Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.
 - Кредиты наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
 - Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. В прошедшем году продолжилось активное развитие этого направления: Банк продолжает работу над новыми продуктами для дилеров Jaguar / Land Rover, Mazda и некоторых других марок, а также укрепляет сотрудничество с Hyundai и KIA. Банк также ведет активные переговоры с рядом новых потенциальных и очень динамичных автомобильных брендов. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.

По состоянию на 1 июля 2017 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

- Рейтинги международных рейтинговых агентств:
 - Fitch Ratings – «BBB-»;
 - Moody's – «Ba1» (в национальной валюте)/ «Ba2» (в иностранной валюте);
- Рейтинги национальных рейтинговых агентств:
 - АКРА – «AAA(RU)».

Следует отметить, что рейтинг от «Fitch Ratings» по международной шкале и рейтинг АКРА по национальной шкале являются рейтингами инвестиционного уровня. Кроме того, рейтинг «AAA(RU)», присвоенный Русфинанс Банку, находится на максимально возможном уровне по национальной шкале АКРА.

6 июля 2017 года S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка на уровне «BB+/B». Вслед за этим рейтинги были отозваны по инициативе Банка.

1.1 Органы управления

По состоянию на 1 июля 2017 г. в состав **Совета Директоров** Банка входят:

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 2/СД-2014 от 19 марта 2014 г. Полномочия подтверждены на заседании Совета Директоров, Протокол № 2/СД-2017 от 06.03.2017 г.);
- Г-н Сергей Озеров – Член Совета Директоров;
- Г-н Арно, Жан, Бернар, Мари Дени – Член Совета Директоров;
- Г-жа Анн Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
- Г-н Андре, Марк, Ришар Прудан-Токканье – Член Совета Директоров;
- Г-н Дмитрий Юрьевич Олюнин – Член Совета Директоров;
- Г-н Стефан, Николя Демон – Член Совета Директоров;
- Г-жа Перизат Шаймуратовна Шайхина – Член Совета Директоров.

В течение 1 полугодия 2017 г. в составе Совета Директоров изменений не было.

Члены Совета Директоров не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

Начиная с 17 января 2011 г., 100% долей в уставном капитале Банка владеет ПАО РОСБАНК.

По состоянию на 1 июля 2017 г. в состав **Правления Банка** входят:

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 9/СД-2015 от 2 декабря 2015 г.);
- Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления;
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
- Г-жа Богушевская Людмила Евгеньевна – Член Правления;
- Г-н Винсент Делатт – Член Правления;
- Г-н Васильев Игорь Леонидович – Член Правления.

В течение первого полугодия 2017 г. в составе Правления изменений не было.

Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ПРОИЗОШЕДШИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, А ТАКЖЕ СОБЫТИЙ, ОКАЗАВШИХ ИЛИ СПОСОБНЫХ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВУЮ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА, ЕГО ПОЛИТИКУ (СТРАТЕГИЮ) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

По данным информационно-аналитического комментария ЦБ РФ №7 «Динамика потребительских цен» в июне 2017 г. годовая инфляция несколько повысилась и составила 4,4%. Это связано преимущественно с ожидаемым повышением темпов удорожания плодоовощной продукции в результате позднего сева и задержки поступления отечественного урожая. При этом продолжилось снижение годовых темпов роста цен на устойчивые компоненты инфляции, базовая инфляция замедлилась до 3,5% к июню прошлого года.¹ В течение первого полугодия рубль сохранял стабильность, поддерживая инвестиционную активность. Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности также оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. По данным Ассоциации европейского бизнеса, за первое полугодие 2017 года рынок продаж новых автомобилей вырос на 6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, продолжив положительный тренд, наметившийся с прошлого квартала.

Положительная динамика присутствует и в росте кредитного портфеля Банка. На 1 апреля 2017 г. чистый кредитный портфель Банка составлял 90 538 млн. руб., что на 4,6% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2017г.

Банк занимает второе место по выдачам автокредитов и входит в ТОП-6 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам шести месяцев 2017 года.

27 января 2017 г. агентство Fitch подтвердило рейтинг Банка на уровне BBB-. Также 27 января 2017 г. рейтинговое агентство Fitch отозвало национальный долгосрочный рейтинг по собственной инициативе, мотивируя это тем, что данный рейтинг не может быть использован в регулятивных целях в РФ с 14 июля 2017 г.

16 января 2017 г. агентство Standard & Poor's выпустило пресс-релиз, согласно которому кредитный рейтинг Банка сохранен на неизменном уровне BB+. 6 июля 2017 года РА S&P подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка на уровне «BB+/B». Вслед за этим рейтинги были отозваны по инициативе Банка

Рейтинг от агентства Moody's Investor Service был подтвержден на неизменном уровне Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте в очередном пресс-релизе 21 февраля 2017 г.

18 марта 2016 г. национальное рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency, российская дочерняя компания агентства Moody's Investor Service, отозвало рейтинг по национальной шкале, руководствуясь собственными экономически обоснованными причинами.

27 апреля 2017 года Банк получил кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на уровне AAA(RU) (рейтинг инвестиционного уровня). В своем пресс-релизе АКРА отмечает высокую вероятность экстраординарной поддержки Банка со стороны единственного участника ПАО РОСБАНК, прочные позиции Банка на рынке автокредитования, высокие показатели прибыльности и сильную капитализацию, а также адекватную политику управления ликвидностью и фондирования.

В 1 квартале 2017 года завершилось действие договора с Международной финансовой корпорацией (IFC), заключенного в 2012 году в рамках финансирования программы кредитования энергоэффективных автомобилей. По состоянию на 1 января 2017 г. объем финансирования от IFC был представлен траншем на сумму 1 000 000 тыс. руб., который был погашен в соответствии с контрактной датой погашения 17 января 2017 г.

В первом квартале 2017 года, Банк разместил в полном объеме биржевые облигации серии БО-001P-02 (4B020201792B001P), номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. по ставке 9,55% со сроком погашения через 3 года без опфорта. В январе 2017 года в результате исполнения опфорта по облигациям серии 13 в обращении на рынке осталось 62% объема выпуска номинальной стоимостью 1 663 687 тыс. руб. с погашением через 1,5 года и ставкой купона 9,90%. По облигациям серии БО-12 после опфорта в феврале 2017 года в обращении на рынке остались 887 053 тыс. руб.

¹ http://www.cbr.ru/dkp/inf_com/INF_2017-07.pdf

(18% от общей суммы выпуска) с очередной офертой через 0,5 года, ставка до ближайшей оферты 9,65%. В марте 2017 года, Банк исполнил оферту по облигациям серии БО-10 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб., по итогам данной оферты в обращении остались облигации номинальной стоимостью 200 000 тыс. руб. (5%) с очередной офертой через 1 год и ставкой купона 8,75%.

Кроме того, в декабре 2016 года Банк проводил оферту облигаций серии БО-09 исполнение которой пришлось на январь 2017 года, пролонгировано было 2 655 159 тыс. руб. (66% от общей суммы выпуска) по ставке 10,10% с ближайшей офертой через 0,5 года.

Таким образом, по итогам проведения четырех оферт в первом квартале 2017 года пролонгировал 35% облигаций, что составило 5 405 899 тыс. руб.

В апреле 2017 года Банк исполнил оферты по Облигациям серии БО-07 и БО-11, по результатам которых в обращении осталось 142 770 тыс.руб. (Облигации серии БО-11 были выкуплены Банком полностью) со ставкой 8,9% со сроком следующей оферты через 1 год (номинальная стоимость двух серий облигаций находившихся в обращении на момент оферты 8 248 009 тыс.руб.). В июне 2017 года (фактическая дата исполнения 04.07.2017) была проведена оферта Облигаций серии БО-09, по итогам которой в обращении осталось 152 022 тыс.руб. со следующей офертой через 1 год и ставкой купона 8,05%.

По состоянию на 1 июля 2017 г. в обращении находилось двенадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 28 702 570 тыс. руб.

Высокие кредитные рейтинги Банка и итоговые показатели деятельности Банка, сохраняющиеся на хорошем уровне, позволяют удерживать интерес финансовых институтов к размещению свободных денежных средств и средств пенсионных накоплений в банковские депозиты. Объемы данного вида пассивов в 1 полугодии 2017 немного снизились (на 1 июля 2017 г. на 7% ниже, чем на 1 января 2017 г.).

Уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования.

Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Societe Generale».

Операционная среда

Операционная среда Российской Федерации (далее – «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от экономического развития страны, политической обстановки, влияния мировой конъюнктуры на энергоносители, геополитического давления и динамики важнейших макроэкономических показателей.

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). 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 подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Со второй половины 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Банк учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка. Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным. При этом Банк тесно интегрирован с группой ПАО РОСБАНК, которая оказывает сильную поддержку Банку в фондировании и обеспечивает высокий уровень достаточности капитала. Принадлежность Банка к группе ПАО РОСБАНК позволяет преодолевать действие негативных факторов операционной среды.

Следует отметить, что особое значение приобрели принимаемые Правительством РФ меры по поддержке развития внутреннего промышленного производства, развитию тренда на импортозамещение, улучшению условий предпринимательства, развитию регулирования

финансовой системы. Во многом благодаря этим мерам в 2016 году наблюдалось замедление темпов снижения большинства макроэкономических показателей и постепенный переход к стабилизации и возобновлению роста в отдельных секторах экономики.

Будущие направления развития РФ также во многом зависят от эффективности дальнейших принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы, политической ситуации в стране и геополитической среды.

Обзор тенденций экономического развития

Во втором квартале 2017 г. восстановление российской экономики продолжалось и приобретало устойчивость. Продолжала расширяться инвестиционная активность. Этому способствовала тенденция к улучшению финансового положения предприятий, а также позитивное влияние укрепления рубля на капиталоемкие и высокотехнологичные виды деятельности.

Как и ранее, наблюдается оживление в производственном секторе, наиболее заметно – в производстве сырьевых и потребительских товаров. Рост по виду деятельности «Обрабатывающие производства» в целом в первом полугодии 2017 составил 101,2% по сравнению с первым полугодием 2016 года. К наиболее растущим отраслям по итогам первого полугодия относятся пищевая промышленность, производство автотранспортных средств, легкая промышленность, медицинская промышленность, а также производство отдельных видов оборудования.

Сохраняется стабильная ситуация в сфере занятости (уровень официально зарегистрированной безработицы (рассчитанной по методологии Международной организации труда (МОТ)) в июне 2017 года составил 5,1%).

Вместе с тем реальные доходы населения в целом продолжали снижаться. При этом рост среднемесячной начисленной заработной платы в совокупности с сохранением умеренно жестких денежно-кредитных условий определили постепенный характер восстановления потребления. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), за первое полугодие 2017 года сократились по сравнению с таким же периодом за 2016 год на 1,4%, рост реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций составил 102,7%. Оборот розничной торговли замедлил снижение в 2017 году по сравнению с 2016 годом, и в целом сокращение составило 0,5%. Индекс потребительских цен в первом полугодии 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года составил 104,4%.² С учетом текущих восстановительных тенденций Банк России повысил прогноз темпов роста ВВП до 1,3–1,8% в 2017 году. Вместе с тем экономический рост приближается к потенциальному уровню. Одним из ограничений является ситуация на рынке труда, где уже наблюдаются признаки дефицита кадров в отдельных сегментах. В дальнейшем темп роста ВВП выше 1,5–2% в год будет достижим при условии проведения структурных преобразований.

Денежно-кредитная политика Банка России в соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов» направлена на поддержание внутренней экономической стабильности, в первую очередь – на замедление инфляции и сохранение ее на уровне около 4%, а также на стимулирование сбережений домашних хозяйств, их защиту от инфляционного обесценения и создание условий для трансформации сбережений в инвестиции, что является важной составляющей новой модели роста экономики. Для решения этих задач Банк России намерен проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, обеспечивающую положительный уровень реальных процентных ставок³.

Следование данной стратегии способствовало последовательному замедлению инфляции. По итогам 2016 года инфляция составила 5,4 %, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1 % (в 2015 году – 12,9 % и 15,5 % соответственно)⁴. По оценке Банка России, в первом полугодии 2017 года инфляция приблизилась к целевому уровню 4%. Среднемесячный темп прироста потребительских цен с исключением сезонности в январе-мае составил 0,3%.⁵

Во втором квартале 2017 году Банк России дважды снижал ключевую ставку на 0,25 п.п. (в апреле и июне 2017 г.) до 9,00 % годовых. При этом решения Банка России об уровне ключевой

² По данным Росстата «Информация о социально-экономическом положении России январь-июнь 2017» http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/info/oper-06-2017.pdf

³ Основные направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов [https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017\(2018-2019\).pdf](https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017(2018-2019).pdf)

⁴ Материал составлен на основе данных «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году». Источник <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/9056bb04-390c-47f9-b47f-8e3b061bc7b8/monitor1-12.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=9056bb04-390c-47f9-b47f-8e3b061bc7b8>

⁵ Доклад Банка России «О денежно-кредитной политике». 2017 г. №2. https://www.cbr.ru/publ/ddcp/2017_02_ddcp.pdf

ставки, а также сигналы о перспективах ее изменения в ближайшем будущем, воздействовали на поведение и ожидания участников финансового рынка на всех его сегментах, оказывая влияние на формирование кривой доходности.

Следует отметить, что Банк России видит пространство для снижения ключевой ставки во втором полугодии 2017 года. В дальнейшем, принимая решение, Банк России будет исходить из оценки инфляционных рисков, динамики инфляции и экономики относительно прогноза⁶.

Основные показатели деятельности банков в первом полугодии демонстрировали рост. В частности, активы банковского сектора увеличились на 2,2%; кредиты экономике – на 1,8%; кредиты нефинансовым организациям – на 1,0%. Выросли на 3,8% кредиты физическим лицам. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за январь-июнь на 4,6%, а по розничному – на 2,2%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за первое полугодие вырос с 6,3 до 6,5%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,8%.

Вклады населения за полгода выросли на 4,3%; более скромным – на 0,6% – был прирост депозитов и средств организаций на счетах. В 2,6 раза сократился объем заимствований у Банка России; одновременно объем депозитов, привлеченных кредитными организациями от Федерального Казначейства, вырос в 2,3 раза.

Положительным сигналом является продолжившийся рост прибыли кредитных организаций. За шесть месяцев текущего года кредитными организациями получена прибыль в размере 770 млрд рублей; результат первого полугодия 2016 года был более чем вдвое ниже (по действовавшим на 1.07.2016 банкам – 360 млрд рублей). При этом за январь – май 2017 года прибыль в размере 701 млрд. рублей показали 415 кредитных организаций, убыток в размере 48 млрд. рублей зафиксировали 166 организаций. За аналогичный период 2016 года прибыль показали 419 кредитных организаций в размере 430 млрд. рублей, убытки зафиксировали 265 банков в объеме 194 млрд. рублей. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 4,4%.⁷

Таким образом, Правительство, Центральный Банк, опираясь на основные макроэкономические показатели отмечают положительную динамику и говорят о том, что наметившийся рост будет устойчивым. В свою очередь, эксперты Высшей школы экономики (ВШЭ) предупреждают, что в ближайшие месяцы рост российской экономики может замедлиться на фоне снижения промышленного спроса и негативной динамики нефтяных цен, т.к. «внутренний спрос остается слабым, динамика новых заказов и уровня запасов готовой продукции дают разнонаправленные сигналы при небольшой их положительной результирующей. В совокупности это говорит о том, что в ближайшие месяцы скорее последует замедление роста, чем его ускорение»⁸.

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 полугодие 2017 года по-прежнему оказали такие банковские операции, как:

- кредитование физических лиц;
- размещение облигаций Банка;
- операции на межбанковском рынке; и
- привлечение депозитов корпоративных клиентов.

Доходы и расходы за отчетный период 2017 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль по итогам 1 полугодия 2017 года до налогообложения составила 33 049 тыс. руб. Финансовый результат с учетом расхода по налогам: минус 38 940 тыс.руб. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат по сравнению с финансовым результатом за аналогичный период прошлого года, стали неравномерность поступлений процентных доходов

⁶ <http://cbr.ru/press/keypr/>

⁷ Материал составлен на основе данных отчёта Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в июне 2017 года». http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_06.pdf

⁸ По данным источника Газета.ру <https://www.gazeta.ru/business/2017/07/13/10784780.shtml>

и применение Банком консервативного подхода к процессу резервирования при сохранении качества кредитного портфеля.

Основными источниками формирования ресурсной базы Банка являются денежные средства, привлеченные на рынке долгового капитала посредством размещения и вторичной продажи облигаций и средства корпоративных клиентов.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 июля 2017 г. условия выпуска облигаций на сумму 43 080 597 тыс. руб. и 28 702 570 тыс. руб. соответственно, включают обязательство по выкупу ценных бумаг в случае обращения кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

Головной офис Банка расположен в г. Самара, и все операции по привлечению сконцентрированы в головном офисе. Региональная сеть Банка представлена внутренними структурными подразделениями в виде кредитно-кассовых офисов, которые не имеют собственного баланса и отдельного корреспондентского счета в расчетной сети Банка России.

Как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 июля 2017 г., так и 1 января 2017 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, по состоянию на 1 июля 2017 года отсутствовали, а по состоянию на 1 января 2017 г. составляли 1,3% от общих пассивов Банка

Информация о перспективах развития

Целью **долгосрочной стратегии** Банка является удержание ведущих позиций в первой тройке игроков рынка автомобильного кредитования и в первой пятерке рынка потребительского кредитования. ООО «Русфинанс Банк» в рамках банковской группы ПАО Росбанк специализируется в направлении автокредитования и потребительского кредитования в точках продаж.

Банк ставит перед собой следующие **долгосрочные задачи**:

1. Сохранение специализации на кредитовании физических лиц в рамках Группы ПАО Росбанк:
 - кредитование на покупку транспортного средства;
 - кредитование на покупку товаров длительного пользования;
 - нецелевое кредитование;
 - эмиссию кредитных карт.
2. Удержание лидерских позиций на рынке авто- и потребительского кредитования и дальнейшее расширение клиентской базы.
3. Усиление кросс продаж и клиентоориентированного подхода, улучшение качества сервиса.
4. Достижение поставленных финансовых целей в отношении прибыльности и структуры баланса.

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

1. Удержание лидирующих позиций на рынке автокредитования (ТОР 3);
2. Поддержание прибыльности продуктов автокредитования;
3. Дальнейшее расширение присутствия в точках продаж крупных автодилеров, а также заключение соглашений о сотрудничестве непосредственно с автопроизводителями;
4. Увеличение доли на рынке потребительского кредитования;
5. Увеличение объемов нецелевого кредитования, в том числе путем разработки сетки тарифных планов для отдельных профилей клиентов;
6. Совершенствование банковских технологий в направлении качественного обслуживания клиентов;
- 7. Достижение высокого уровня лояльности к брэнду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом (неоднократное использование клиентом предлагаемых кредитных продуктов).

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 30 июня 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2017 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Банк представляет отчетность для консолидации в адрес головной кредитной организации банковской группы ПАО РОСБАНК, которое является единственным участником Банка, владеющим 100% долей в уставном капитале Банка.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ и части 2 от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и части второй от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 г. № 385-П (с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета ОС»;
- Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2017 году и ранее отсутствовали.

Учетная политика Банка на 2017 год была введена в действие в соответствии с приказом № 490 от 30 декабря 2016 г.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Банка за 2017 год сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 г. № 385-П (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2017 г.);
- Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» (с изменениями, действующими на 1 июля 2017 г.);
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 г. (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2017 г.).

5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Ведение аналитического учета основных средств, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов с использованием платежных банковских карт, предоставленных физическим и юридическим лицам кредитов и резервов по ним может осуществляться в отдельных программах, регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах.

Правила нумерации лицевых счетов рабочего плана счетов Банка, а также взаимодействие подразделений Банка и документооборот при открытии лицевых счетов определяются соответствующим внутрибанковским регламентом (МИ.8.40).

5.2 Информация об изменении учетной политики на 2017 год

В принятую на 2017 год Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	на 1 июля 2017	на 1 января 2017
Денежные средства	585 298	448 048
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	602 300	1 143 180
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	27 053	10 966
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	1 184	785
Итого	1 215 835	1 602 979

*показатели до вычета созданных резервов.

На 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 271 627 тыс. руб. и 96 961 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Банк не может использовать счета обязательных резервов в ЦБ РФ для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством Российской Федерации на счета обязательного резервирования не начисляются проценты.

Обязательные резервы в ЦБ не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления годового отчета о движении денежных средств (форма 0409814).

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПФИ)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты	4 729	3 273
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 729	3 273

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты	17	0
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0

Производственные финансовые инструменты представлены форвардными контрактами, не предусматривающими поставку базисного актива (ценных бумаг). Форвардные контракты заключены на внебиржевом рынке.

6.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность (далее – «ссуды»)

Далее представлена ссудная задолженность в разрезе типов заемщиков, видов предоставленных ссуд и направлений экономической деятельности заемщиков:

	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
Автокредиты	78 364 576	73 865 044
Потребительские ссуды	22 843 469	24 544 661
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
Торговля автотранспортными средствами	1 600 189	984 090
Межбанковские кредиты	1 900 000	2 800 000
Депозиты в Банке России	-	1 340 000
	104 708 234	103 533 795
За вычетом резерва на возможные потери	(12 037 613)	(12 830 070)
Итого чистая ссудная задолженность	92 670 621	90 703 725

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Центральный Федеральный округ	30.29%	29.93%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	12.58%	11.63%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	17,71%	18.30%
Северо-Западный Федеральный округ	10.81%	10.83%
Южный Федеральный округ	10.59%	10.85%
Приволжский Федеральный округ	26.74%	26.35%
Уральский Федеральный округ	10.98%	11.07%
Сибирский Федеральный округ	8.26%	8.54%
Дальневосточный Федеральный округ	0.53%	0.59%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.80%	1.84%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

Получить представление об укрупненной отраслевой структуре корпоративного портфеля позволяют также данные отчетной формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»:

№ п/п	Наименование показателя	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 600 189	100.00%	984 090	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 597 021	99.00%	960 688	97.62%
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 165	1.00%	23 402	2.38%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	749 379	46.80%	494 185	50.21%

6.4 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	НМА	Капитальные вложения	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость:							
на 1 января 2017	71 635	1 158 671	108 312	13 003	146 029	370	1 498 020
в т.ч.:							
Приобретено	-	182 029	104 297	172 440	161 148	-	619 914
Переоценка	(2 054)						(2 054)
Выбытия	-	(92 431)	-	(179 204)	(15 119)	-	(286 754)
Амортизационные отчисления	(16 884)	(914 547)	(35 086)	-	-	-	(966 517)
в т.ч. списано при выбытии	-	91 287	-	-	-	-	91 287
Остаточная балансовая стоимость							
на 1 января 2017 года	54 751	244 124	73 226	13 003	146 029	370	531 503

Первоначальная стоимость:							
на 1 июля 2017	71 635	1 182 929	139 923	33 262	164 723	370	1 592 842
в т.ч.:							
Приобретено	-	52 880	31 611	70 873	50 305	-	205 669
Переоценка	(2 054)						(2 054)
Выбытия	-	(28 622)	-	(50 614)	(31 611)	-	(110 847)
Амортизационные отчисления	(17 450)	(970 639)	(52 378)	-	-	-	(1 040 467)
в т.ч. списано при выбытии	-	8 659	-	-	-	-	8 659
Остаточная балансовая стоимость							
на 1 июля 2017 года	54 185	212 290	87 545	33 262	164 723	370	552 375

Материальные запасы в виде имущества банка стоимостью менее установленного лимита признания имущества объектом основных средств (100 тыс. руб.) представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2017 года	22 567
Поступления	49 455
Выбытия/списано в эксплуатацию	(53 118)
На 1 июля 2017 года	18 904

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 720 354 тыс. руб. и 758 627 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 1 января 2017 и 1 июля 2017 в составе нематериальных активов числится полностью амортизированное имущество стоимостью 1 585 тыс. руб. и 3 171 тыс. руб. соответственно.

6.5 Прочие активы

	На 1 июля 2017	На 1 января 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	578 724	576 104
Авансы по выплатам процентов по депозитам	-	-
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Налог на прибыль	1	-
Прочее	24 825	34 401
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(274 261)</i>	<i>(301 822)</i>
Итого прочие финансовые активы	329 289	308 683
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	405 432	562 444
Авансы уплаченные	21 508	40 023
Авансы работникам	50 053	5 449
Прочее	21 813	13 069
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(66 612)</i>	<i>(64 202)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	432 194	556 783
Итого прочие активы	761 483	865 466

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, включенная в состав прочих активов, представлена следующим образом:

	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Дебиторская задолженность	17	42
За вычетом резерва под обесценение	(17)	(42)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

6.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 июля 2017	На 1 января 2017
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	17 747	17 622
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	31 450 000	13 450 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	-	-
Итого средства кредитных организаций	31 467 747	13 467 622

Средства в основном получены от связанных с Банком кредитных организаций.

6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, структурно представлены следующим образом:

	На 1 июля 2017	На 1 января 2017
Юридические лица:		
Текущие счета	33 542	118 915
Срочные депозиты	10 106 069	11 871 204
Итого юридические лица	10 139 611	11 990 119
Физические лица:		
Текущие счета	2 292 502	1 976 098
Срочные депозиты	1 468	1 474
Итого физические лица	2 293 970	1 977 572
Итого средства клиентов	12 433 581	13 967 691

Далее представлен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Анализ по секторам экономики		
Финансовые услуги – управление активами	2 416 944	4 108 700
Страхование	6 918 209	5 118 221
Торговля автотранспортными средствами	16 045	1 006 117
Физические лица	2 293 881	1 977 572
Финансовые компании	786 700	1 754 499
Прочее	1 802	2 582
Итого средства клиентов	12 433 581	13 967 691

6.8 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2017 г. и на 1 января 2017 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	На 1 июля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	Годовая ставка купона, %	Остаток
Облигации	8,05-11,00	28 702 570	9,95-13,90	43 080 597

По состоянию на 1 июля 2017 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	8,9	142 770	2 333	145 103
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	9,9	1 663 687	73 568	1 737 255
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	70 301	2 776 259
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	20 315	3 707 215
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	60 967	1 822 010
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	103 640	4 103 640
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	8,9	0	0	0
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	8,05	2 655 159		2 655 159
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	8,75	200 000	4458	204 458
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	10,1	3 000 000	30 720	3 030 720
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	9,65	887 053	29 086	916 139
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	151 200	4 151 200
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	105 720	4 105 720
Итого облигации				28 702 570	652 308	29 354 878

Итого выпущенные долговые обязательства	28 702 570	652 308	29 354 878
--	-------------------	----------------	-------------------

По состоянию на 1 января 2017 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом (в тыс. руб.):

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/ процента %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	13,9	3 248 009	84 123	3 332 132
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	11,9	2 678 687	143 256	2 821 943
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	71 113	2 777 071
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	21 310	3 708 210
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	61 460	1 822 503
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	104 880	4 104 880
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	12,23	5 000 000	115 600	5 115 600
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	12	4 000 000	1 120	4 001 120
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	12,1	4 000 000	123 360	4 123 360
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	10,1	3 000 000	30 720	3 030 720
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	11,65	5 000 000	202 700	5 202 700
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	154 520	4 154 520
Итого облигации				43 080 597	1 114 162	44 194 759
Итого выпущенные долговые обязательства				43 080 597	1 114 162	44 194 759

6.9 Прочие обязательства

	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	-	2 000 000
Процентные обязательства	2 576 313	1 657 529
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 428	94 981
Средства в расчетах	17 589	13 310
Прочие обязательства некредитного характера	443 197	344 079
Итого прочие финансовые обязательства	3 039 527	4 109 899
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	296 657	277 750
Налоги	59 584	73 346
Доходы будущих периодов	-	29
Прочее	9 487	958
Итого прочие нефинансовые обязательства	365 728	352 083
Итого прочие обязательства	3 405 255	4 461 982

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

7.1 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Курсовые разницы, нетто	(4 321)	(26 977)
Торговые операции, нетто	388	2 043
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(3933)	(24 934)

7.2 Комиссионные доходы и расходы Банка

Комиссионные доходы

Сумма начисленных в 1 полугодии 2017 года комиссионных доходов составила 683 083 тыс. руб., в том числе плата за СМС информирование об операциях по счету клиента составила 311 041 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 222 734 тыс.руб.

Комиссии, удержанные по договорам сотрудничества со страховыми компаниями в рамках потребительского кредитования составили 351 494 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года такие комиссии составляли 302 202 тыс. руб.

Комиссионные расходы

Сумма начисленных в 1 полугодии 2017 года комиссионных расходов составила 90 041 тыс. руб., за аналогичный период 2016 года – 70 503 тыс. руб.

В общей сумме комиссионных расходов 90 041 тыс.руб. комиссии за услуги по переводам другим банкам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, составили 58 228 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года такие расходы составляли 41 500 тыс. рублей. Комиссии по операциям инкассации составили 13 896 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года такие расходы составляли 15 777 тыс. рублей.

7.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы в 1 полугодии 2017 год составили 1 753 275 тыс. руб. За аналогичный период 2016 года - 1 392 843 тыс. руб. Основную их часть в 1 полугодии 2017года – 1 586 926 тыс. руб. составили доходы – компенсации заемщиками расходов Банка, представляющие собой суммы страховых премий по страхованию целевых, нецелевых и авто кредитов. В 1 полугодии 2016 года аналогичные компенсации составляли 1 040 662 тыс. руб.

7.4 Операционные расходы

Операционные расходы в 1 полугодии 2017 года составили 4 890 919 тыс. руб. За аналогичный период 2016 года – 4 378 603 тыс. руб.

В составе операционных расходов – расходы на страхование целевых, нецелевых и авто кредитов и другого имущества составили в 1 полугодии 2017 года: 1 599 407 тыс. руб., в 1 полугодии 2016 года аналогичные расходы составляли 1 047 817 тыс. руб.

Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Заработная плата и премии	1 948 524	4 125 320
Страховые взносы на социальное обеспечение	501 450	1 081 746
Итого вознаграждения работникам	2 449 974	5 207 066

Таким образом, структура операционных расходов за отчетный период оставалась стабильной: затраты на заработную плату и страховые взносы на соц. обеспечение составили 50,1%(52,9% за 2016 год), расходы по страхованию 32,7% (28,5% за 2016 год), прочие операционные расходы 17,2% (18.6% за 2016 год).

7.6 Информация об основных компонентах расходов по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

Основные компоненты расходов по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль, другим имущественным налогам и плате за негативное возд.на окружающую среду	(26 340)	(462 405)
Изменение суммы отложенных налогов	(45 649)	(47 362)
Итого возмещение (расход) по налогам	(71 989)	(509 767)

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО РОСБАНК.

В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В первом квартале 2017 года Банк перечислил часть прибыли Банка за 2016 год в сумме 600 000 тыс.руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28.12.2016 года. Во втором квартале Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс.руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28.04.2017 года.

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 июля 2017 г. собственные средства капитал банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 19 056 540 тыс.руб., 19 509 978 тыс. руб. на 1 января 2017 г. В составе собственных редств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В состав собственного капитала Банка входят:

- основной капитал, источниками которого по-прежнему являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6 705 709 тыс. руб.;
- а также дополнительный капитал, источником которого является прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости в сумме 41 416 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала: нематериальные активы в сумме 252 268 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903); и расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) в сумме 21 508 тыс. руб.

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 июля 2017 г.

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 016 960	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	43 901 328	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	571 279	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	252 268	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	50 454	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	50 454
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	387 861	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

Банк производит расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (норматив Н1.0), базового капитала (норматив Н1.1), основного капитала (норматив Н1.2) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 июля 2017 г. составил 2 196 594 тыс.руб. (2 196 594 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), размер рыночного риска – 9 463 тыс.руб. (6 550 тыс. руб. на 1 января 2017 г.).

По состоянию на 1 июля 2017 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 129,343 млрд.руб. (121,482 млрд. руб. – на начало года).

Указанные активы оцениваются Банком в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии со следующей классификацией рисков:

1 группа активов – 1 147,9 млн. руб. (2 574 млн. руб. – на начало года).

2 группа активов – 1 908,5 млн. руб. (2 819 млн. руб. – на начало года).

4 группа активов – 74 370 млн.руб. (72 456 млн. руб. – на начало года).

Активы с повышенными коэффициентами риска – 15 306 млн.руб. (14 846 млн. руб. – на начало года).

Активы с пониженными коэффициентами риска отсутствовали.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей:

Н 1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%. По состоянию на 1 июля 2017 г. норматив достаточности капитала банка составил 14,73% (16,1% по состоянию на 1 января 2017 г.).

Таким образом, в течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала и с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	14,7	14,4	14,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,7	14,4	14,8
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (Н1.0)	8,6	14,7	16,1	15,7

Уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку единственным участником ПАО РОСБАНК и международной банковской группой «Societe Generale».

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участника. В 2016 году Банк утвердил Стратегию управления рисками и капиталом в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которая направлена на оценку и управление капиталом с учетом влияния значимых рисков.

Показатель финансового рычага, расчет которого был введен указанием ЦБ РФ с 1 апреля 2015 г., составил на 1 июля 2017 г. 19,7%.

Основной капитал	19 015 124
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	96 506 454
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	19,7

Значение показателя финансового рычага на отчетные квартальные даты текущего и прошлого года существенно не изменялось. Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, сопоставим с размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

У ООО «Русфинанс Банк» отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью в целях составления Отчета понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Под финансовой деятельностью в целях составления Отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ (В СООТВЕТСТВИИ С П. 7 3081-У)

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Принципы и порядок проведения уступки прав (требований) закреплены внутренней процедурой Банка ПР.9.02 «Порядок уступки прав (требований)».

Банк может уступить право (требование) по следующим кредитам и при следующих условиях либо для достижения следующих необходимых целей:

1. По обеспеченным и необеспеченным кредитам без просроченной задолженности:
 - срочная потребность Банка в оборотных средствах;
 - переход Банка на новую ИТ-платформу, не поддерживающую учет ранее выданных кредитов, поддержка старых ИТ-программ по учету кредитных договоров экономически не выгода для Банка;
2. По просроченным необеспеченным либо просроченным кредитам с утраченным залоговым имуществом, задолженность по которым учитывается на балансе Банка:
 - экономическая нецелесообразность взыскания долга для Банка как собственными силами так и через третьих лиц (расходы Банка по процедуре взыскания долга превышают возможные доходы);
 - переход Банка на новую ИТ-платформу, не поддерживающую учет ранее выданных кредитов, поддержка старых ИТ-программ по учету кредитных договоров экономически не выгодна для Банка.
3. По обеспеченным и необеспеченным кредитам, задолженность по которым списана в рамках действующей процедуры ПР.6.87 «Порядок списания безнадежных ссуд» и учитывается Банком за балансом:
 - экономическая нецелесообразность мониторинга возможности взыскания долга для Банка как собственными силами так и через третьих лиц (расходы Банка по процедуре мониторинга превышают возможные доходы);
 - возможность получения Банком дополнительного дохода;
 - переход Банка на новую ИТ-платформу, не поддерживающую учет ранее выданных кредитов, поддержка старых ИТ-программ по учету кредитных договоров экономически не выгодна для Банка.

Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

Во втором квартале 2017 года, согласно решению Коммитета по проблемным ссудам и в рамках процедуры Банка ПР.1.49-06 «Порядок заключения договоров, оплаты счетов и закрытия дебиторской задолженности» был заключен договор уступки прав (требований), на основе поступившего в Банк предложения от физического лица.

Кредитный договор, права (требования) по которому были уступлены в рамках цессии от 05 мая 2017 г., был признан малоперспективным для дальнейшего взыскания в связи с запущенной процедурой банкротства заёмщика. Поступившее предложение о выкупе задолженности по Кредитному договору соответствовало 100% объема уступаемых прав требований, при этом уступка прав (требований) в данном случае была более целесообразна, так как при процедуре Банкротства, Банк максималь мог получить только 80% стоимости залогового имущества от его реализации.

Таким образом, 05 мая 2017 г. Банком были уступлены права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты
Объем уступаемых прав (требований)	546
Цена уступки прав (требований)	546
Финансовый результат по бухгалтерскому учету	0
Финансовый результат для налогообложения	0

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы в Российской Федерации. Поступления денежных средств и чистой прибыли Банка осуществляются на территории Российской Федерации. Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

12. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

В рамках системы управления рисками Банк может использовать производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков.

Банк выделяет следующие виды значимых рисков, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- стратегический риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками и внутренним капиталом, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие в достижении стратегических и бизнес-целей Банка. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен Банк, является кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленных по данным отчетной формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» (далее – форма 115).

Состав активов	01.07.2017	01.01.2017
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	104 706 553	102 190 947
- кредитные организации	1 900 000	2 800 000
- юридические лица	1 598 508	981 242
- физические лица	101 208 045	98 409 705
процентные требования и требования по получению комиссий	577 175	577 926
средства, размещенные на корреспондентских счетах	28 237	15 755
прочие активы	438 368	601 847
Итого активов	105 750 333	103 386 475

Кредитный портфель физических лиц в размере 101 208 045 тыс. руб. на 1 июля 2017 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 77,43%;
- кредитов на потребительские цели – 13,84%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,47%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,26%.

Такая структура кредитного портфеля обусловлена стратегией развития Банка, в которой значительный акцент сделан на развитие автокредитования и потребительского кредитования.

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 1 598 508 тыс. руб. на 1 июля 2017 года. Портфель полностью состоит из факторинговых и кредитных линий, предоставленных официальным автодилерам.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска).

Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода (Информация приводится по данным отчетности по форме 115).

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	01.01.2017	100	0,02	85,46	2,14	1,08	11,30
	01.07.2017	100	0,09	86,11	2,57	1,02	10,20
кредитных организаций	01.01.2017	100	0	100	0	0	0
	01.07.2017	100	0	100	0	0	0
юридических лиц	01.01.2017	100	1,58	76,88	10,48	7,61	3,45
	01.07.2017	100	6,01	73,77	17,27	1,73	1,21
физических лиц	01.01.2017	100	0	85,13	2,12	1,05	11,70
	01.07.2017	100	0	86,31	2,34	1,01	10,35
процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.2017	100	0,42	41,27	5,90	2,00	50,41
	01.07.2017	100	0,25	48,18	4,16	1,82	45,59
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2017	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
	01.07.2017	100	20,74	79,26	0,00	0,00	0,00
прочие активы	01.01.2017	100	57,38	9,34	31,81	0,12	1,35
	01.07.2017	100	50,22	5,40	42,20	0,10	2,08
Итого активов	01.01.2017	100	0,35	84,78	2,33	1,08	11,46
	01.07.2017	100	0,31	85,82	2,70	1,00	10,18

Как видно из приведенных показателей, на 1 июля 2017 года большую часть кредитного портфеля (86,11%) составляет задолженность 2-ой категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля актива 2-ой категории качества (85,82%). На 01 января 2017 задолженность 2-ой категории качества составляет 85,46% кредитного портфеля, доля активов 2-ой категории качества составляет 84,78% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 июля 2017 года была на уровне 9.11% (на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности составляла 9,87%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 68,50% и 15,24%, соответственно. Остальные 16,26% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 8,06%; для потребительских кредитов – 10,03%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,38%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 36,94%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 июля 2017 года составляли ссуды с повышенным риском, потерявшие свою стоимость на 100% (10,37%) от всей просроченной задолженности).

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 июля 2017 года представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	100 895 380	11 598 247
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	78 060 326	7 567 815
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	64 686 518	412 073
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 314 446	94 417
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	626 504	83 056
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	441 141	158 578
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	691 408	519 382
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	6 300 309	6 300 309
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	22 835 054	4 030 432
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	18 545 849	750 583
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	725 884	77 934
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	257 556	107 882
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	280 352	170 059
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	497 938	396 499
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 527 475	2 527 475
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	572 588	267 937

Сумма требований по получению процентных доходов на 1 июля 2017 года составила 572 588 тыс. руб. (572 269 тыс. руб. на 1 января 2017 года), сформирован резерв в размере 267 937 тыс. руб. (297 685 тыс. руб. на 1 января 2017 года).

В целях оптимизации расходов Банка и повышения эффективности мероприятий для обеспечения приемлемого уровня операционного риска ООО «Русфинанс Банк» постоянно совершенствует систему взыскания просроченной задолженности по кредитам, основываясь на результатах постоянного мониторинга и анализа эффективности деятельности каждого участника и на каждой стадии процесса истребования просроченной задолженности.

Это позволяет Банку контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать размер формируемых резервов и финальных потерь для Банка.

В 2017 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля («МИ.ДР.06-02 Методика расчета уровня ожидаемых потерь и нормативов резервирования по портфелям однородных ссуд»), соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26.03.2004 г., №283-П от 20.03.2006 г., Указаниям ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 2920-У, от 25 октября 2013 года N 3098-У, и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 июля 2017 года было выделено 19 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка)_обеспеченный_до 36 мес (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильные кредиты (экспресс оценка)_обеспеченный_более 36 мес (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильные кредиты (экспресс оценка)_необеспеченный_до 36 мес,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка)_необеспеченный_более 36 мес,
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) обеспеченный (Обеспечением по каждому кредиту, входящему в данный портфель служит приобретаемый автомобиль. Автомобиль находится в залоге до полного погашения заемщиком кредита.),
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) необеспеченный,
- потребительские кредиты наличными,
- потребительские целевые кредиты,
- потребительские экспресс кредиты в системе ПО «Скоринг»,
- потребительские экспресс кредиты в системе «Evolan»,
- портфель потребительских ссуд в системе DOME,
- портфель потребительских ссуд в системе DOME _ неполный комплект док-ов,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка)_неполный комплект док-ов,
- портфель кредитных револвинговых карт в системе «TietoEnator»,
- портфель кредитных револвинговых карт в системе «Diasoft»,
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга новым клиентам (в системе DOME),
- портфель потребительских ссуд, выданных посредством технологий прямого маркетинга лояльным клиентам (в системе DOME).

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 июля 2017 года снизился и составил 11 598 248 тыс. руб., на 1 января 2017 года составлял 12 681 215 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям на 1 июля 2017 составляли:

- для автокредитов – 65,25%, 7 568 млн. руб.
- для потребительских кредитов – 16,80%, 1 948 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 17,09%, 1 983 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,86%, 99,5 млн. руб.

Используя оригинальную методику оценки риска кредитного портфеля физических лиц (объема ожидаемых потерь по подпортфелям/субпортфелям однородных ссуд), основанную на анализе статистики собственного кредитного портфеля, Банк учитывает не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части долга. Поэтому в целом сформированный резерв покрывает сумму просроченного долга, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял без учета обеспечения, в связи с его отсутствием.

В портфель однородных ссуд не включаются ссуды, имеющие **индивидуальные признаки обесценения**. Подобные ссуды Банк оценивает на индивидуальной основе. Индивидуальные ссуды представляют 0,3% портфеля Банка (313 млн. руб.), где 97,3% представляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе составляет 243 млн. руб. (2,1% резерва Банка).

По возможности, Банк стремится **реструктурировать ссуды**. Реструктурированной признается ссуда, по которой были изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заёмщика, в т.ч. увеличение сроков возврата основанного долга, снижение процентной ставки.

На 1 июля 2017 году общий объем реструктурированных ссуд увеличился. По состоянию на 1 июля 2017 года объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 620 725 тыс. руб. (385 554 тыс. руб. на 1 января 2017 года), сумма сформированного резерва 42 494 тыс.руб. (7 627 тыс. руб. на 1 января 2017 года), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П) в общем объеме ссуд составляет 16,3% (10,2% соответственно). Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России N 254-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 60 478 тыс. руб (71 864 тыс. руб. на 1 января 2017 года), резерв сформированный под эти ссуды 2 442 тыс. руб. (1 066 тыс.руб. на 1 января 2017 года), удельный вес в общем объеме ссуд 1,6% (1,9% соответственно).

Общая величина сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности показана в Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 июля 2017 года. При этом данные Раздела 3 Отчета показывают:

- по строке 1.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов;
- по строке 1.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2017 года резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва;
- сопоставимость данных на 01.01.2017 г. и 01.07.2017 г. обеспечена.

Внутренние регламенты по оценке кредитного риска предусматривают дифференцированный подход к формированию резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц (позволяющий корректировать размер расчетного резерва с учетом дополнительных факторов, характеризующих уровень кредитного риска), а также критерии исключения ссуд, предоставленных физическим лицам, из состава стандартного портфеля однородных ссуд в целях оценки их в составе портфеля обесцененных ссуд с формированием резерва по нему в размере 100%.

Все ссуды, предоставленные Банком юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе. Оценка кредитного риска по ссудам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд производится на основе профессионального суждения:

- а) в момент принятия решения о предоставлении кредита;
- б) не реже, чем раз в квартал;
- в) при изменении существенных параметров ссуды;
- г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.

В 2017 году Банк продолжил усовершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками в розничном кредитовании (в том числе, и практики Группы «Societe Generale»). В том числе Банк продолжил развивать сотрудничество с бюро кредитных историй и совершенствовать, для каждого из направлений кредитования, механизмы контроля качества платежного поведения

потенциальных клиентов и их платежной нагрузки, а также механизмы предотвращения мошеннических операций.

Сведения об обремененных и необремененных активах

В отчетном периоде операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились.

Активы, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), отсутствуют

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Основная задача управления и контроля над риском потери ликвидности – создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- достижение минимального уровня избыточной ликвидности;
- недопущение дефицита ликвидности;
- поддержание оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Управление ликвидностью осуществляется в соответствии с принципами, заложенными во внутренних документах «Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом».

Структура органов управления ликвидностью на периметре ООО «Русфинанс Банк» включает в себя:

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;
- Директора Департамента рисков (Руководителя Службы управления рисками);
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Казначейство;
- Отдел управления активами и пассивами;
- Отдел управления ликвидностью и финансирования.

Полномочия по управлению риском ликвидности между ответственными подразделениями Банка распределены следующим образом:

Совет директоров рассматривает и утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за ее исполнением.

Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) – обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью, а также выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК в соответствии с внутренними документами.

Директор департамента рисков (Руководитель СУР) рассматривает Политику управления ликвидностью и применяемые методологии, обеспечивает выполнение Политики управления ликвидностью и осуществляет другие функции в рамках управления риском ликвидности и ВПОДК.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), являясь полномочным коллегиальным органом Банка, осуществляет формирование и проведение единой политики в сфере управления структурными рисками Банка, в частности определяет структуру управления риском ликвидности, в том числе формирует политику фондирования Банка. КУАП рассматривает подходы к моделям и процедурам, используемым при управлении риском ликвидности, обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных ЦБ РФ и Группой Сосьете Женераль, утверждает состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, одобряет методику расчета и оценки данных показателей.

Также в зону ответственности КУАП входит принятие решений по восстановлению уровня ликвидности при достижении им предельных значений и утверждение планов действий при кризисных ситуациях на финансовых рынках, а также плана обеспечения непрерывности деятельности в случае дефицита ликвидности.

Казначейство в лице Начальника Казначейства несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соответствующими структурными подразделениями для выполнения требований внутренних документов Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом» и представляет отчетность в отношении риска ликвидности в рамках ВПОДК.

Отдел управления активами и пассивами (ОУАП) в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- планирование объемов краткосрочной и долгосрочной ликвидности;
- разработка моделей оценки и процедур управления риском ликвидности и прогнозирования статей баланса в условиях нормального течения бизнеса и в ситуациях стресса;
- разработка системы индикаторов раннего обнаружения кризисного состояния ликвидности, а также пороговых значений каждого индикатора для дальнейшего утверждения КУАП;
- разработка предложений по установлению риск-метрик ликвидности и их пороговых/предельных значений;
- контроль соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, разрывов ликвидности и доступного в рамках утвержденных лимитов фондирования для восстановления ликвидности;
- стресс-тестирование: проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного влияния событий в связи с изменением конъюнктуры рынка, курсов валют, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
- подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений.

Отдел управления ликвидностью и финансирования (ОУЛиФ) в рамках процесса управления риском ликвидности осуществляет следующие функции:

- анализ, поддержание и оперативное регулирование состояния мгновенной и текущей ликвидности с учетом значений риск-аппетита Банка;
- составление платежного календаря и прогноза нормативов ликвидности;
- координация действия подразделений Банка в части управления ликвидностью;
- ежедневный мониторинг финансовых потоков, проходящих через корреспондентские счета Банка в рублях и валюте;
- поддержание кассового резерва в рублях и иностранной валюте;
- подготовка предварительной информации о соблюдении Банком показателей ликвидности;
- определение способа покрытия дефицита мгновенной ликвидности с учетом альтернативной стоимости и направлений вложения избытка средств;
- обеспечение Банка достаточной ликвидностью в целях соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности и предельных значений риск-аппетита;

- обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным Банком РФ для нормативов ликвидности.

Кроме того, в системе управления риском ликвидности принимают участие подразделения, деятельность которых влияет на состояние ликвидности. Начальники подразделений, осуществляющих активно-пассивные операции, обязаны своевременно извещать ОУЛИФ и ОУАП о фактах несоблюдения договорных сроков, как требований, так и обязательств.

Выделяется управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью. Оценка состояния ликвидности Банка в перспективе на ближайший месяц и до конца текущего года реализуется с использованием «концепции денежных потоков», на основании которой определяются «разрывы ликвидности», путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Сопоставление денежных притоков и оттоков производится на ежедневной (мгновенная ликвидность) и ежемесячной (текущая и долгосрочная ликвидность) основе, что позволяет Банку заранее выявить избыток или нехватку денежных средств («разрыв ликвидности»), принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств для целей поддержания надлежащего уровня ликвидности.

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

- два раза в день: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ежемесячно: отчет о движении денежных потоков и план фондирования;
- ежегодно: стресс-тестирование на возможное снижение риска потери ликвидности.

Банк располагает Планом восстановления ликвидности, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

Раннее обнаружение кризиса ликвидности осуществляется путем регулярного мониторинга, как численных индикаторов, так и качественных факторов. Регулярный мониторинг индикаторов раннего обнаружения позволяет Банку распознать кризис на начальной стадии. Превышение порогового значения хотя бы одного из индикаторов является достаточной причиной для инициирования Плана. Тем не менее, это не происходит автоматически и является предметом дополнительного экспертного анализа.

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАП. Если возникает необходимость, то КУАП принимает решение об активизации Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в кризисных ситуациях рассматриваются увеличение ставок по депозитам, выпуск облигаций, привлечение фондирования от ПАО РОСБАНК, ограничение бизнес-активности и т.д.

Методология стресс-тестирования риска ликвидности основана на сценарном анализе негативных вариантов наступления дефицита ликвидности и позволяет оценить систему реагирования на данный риск.

Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Обобщающие результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до Совета Директоров не реже 1-го раза в год.

В настоящее время Банк выполняет требования обязательных нормативов ликвидности со значительным запасом в сравнении с их пороговыми значениями, установленными Банком России.

	01 июля 2017 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	42,798%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или	70,428%

<p>реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)</p> <p>Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)</p>	88,141%
---	---------

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления ликвидностью.

Управление текущей и долгосрочной ликвидностью Банк осуществляет на основе данных, построенных с применением Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств (по МСФО).

30.06.2017

(в млн. руб.)

Активы	до 1М	до 3 М	до 6 М	до 12 М	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	свыше 10 лет	нет срока	Всего
Чистый портфель	8 547	13 215	16 763	22 774	23 556	9 366	1 095	302	26	0	0	0	0	0	0	95 644
- Грасс-портфель (+)	8 782	13 646	17 410	24 066	26 141	11 951	2 720	1 735	265	0	0	0	0	0	0	106 716
- резервы (-)	-235	-431	-646	-1 293	-2 585	-2 585	-1 625	-1 433	-239	0	0	0	0	0	0	-11 072
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в банках (мбк. НОСТРО)	3 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 116
Прочие активы	499	144	164	284	381	222	89	46	58	0	0	0	0	42	0	1 929
Всего активов	12 163	13 359	16 927	23 058	23 937	9 588	1 183	348	85	0	0	0	0	42	0	100 689

Пассивы	до 1М	до 3 М	до 6 М	до 12 М	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	свыше 10 лет	нет срока	Всего
Средства клиентов	1 443	1 292	4 043	2 242	2 055	1 460	204	145	110	78	59	51	111	0	0	13 292
- Срочные депозиты	1 218	1 126	3 852	1 949	1 644	1 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 966
- Депозиты до востребования	224	166	192	293	411	282	204	145	110	78	59	51	111	0	0	2 326
Межбанковские займы, ЛОРО	982	7 690	8 207	11 028	4 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 533
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	2 725	1 237	2 930	11 016	5 657	5 757	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 322
Прочие пассивы	1 158	165	225	558	355	4	4	2	0	0	0	0	0	0	0	2 469
Капитал	0	0	0	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	0	0	23 073
Всего обязательств	6 307	10 384	15 405	27 151	15 000	9 527	2 515	2 454	2 418	2 385	2 366	2 358	2 418	0	0	100 689

Внебалансовые активы	до 1М	до 3 М	до 6 М	до 12 М	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	свыше 10 лет	нет срока	Всего
Внебалансовые активы	-194	78	72	15	7	7	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-194	78	72	15	7	7	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0

Внебалансовые пассивы	до 1М	до 3 М	до 6 М	до 12 М	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	свыше 10 лет	нет срока	Всего
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ГЭП баланс+ внебаланс	5662	3052	1594	-4078	8944	68	-1324	-2099	-2333	-2385	-2366	-2358	-2418	42	0	0
-----------------------	------	------	------	-------	------	----	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	----	---	---

Кумулятивный гэл	5662	8714	10309	6230	15174	15242	13918	11819	9486	7101	4735	2377	-42	0	0	0
------------------	------	------	-------	------	-------	-------	-------	-------	------	------	------	------	-----	---	---	---

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 июня 2017 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков по которой и потока платежей производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Для амортизации просроченной задолженности применялась модель, разработанная на базе принципов политики резервирования. Средства клиентов до востребования учитываются в соответствии с утвержденной Группой моделью амортизации указанных обязательств.

Банк управляет разницей между финансовыми активами и финансовыми обязательствами посредством организации размещения новых облигаций или привлечения корпоративных депозитов или межбанковских займов, включая средства связанных сторон.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут негативное влияние на уровень доходов или стоимость активов Банка.

Для количественной оценки уровня процентного риска используется показатель чувствительности. Данная методика согласована с Группой. Показатель чувствительности представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных профилях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую дисконтированную стоимость, рассчитанную Банком в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

Показатель чувствительности рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка в каждой используемой валюте на ежеквартальной основе.

В целях управления процентным риском для Банка установлены предельные значения (пороги и лимиты) уровня процентного риска с учетом предельных значений, установленных Группой Societe Generale для Группы Росбанк. Предельные значения процентного риска подлежат одобрению Финансовым комитетом Банка и рассматриваются на КУАП. Целевыми значениями процентного риска являются установленные пороги для коэффициента чувствительности.

Казначейство обеспечивает соблюдение предельных значений процентного риска. Для этих целей ежемесячно составляется прогнозное значение уровня процентного риска по состоянию на конец ближайшего квартала. В случае нарушения целевых значений уровня процентного риска Казначейство разрабатывает и реализует план мероприятий по возврату коэффициента чувствительности в границы целевых значений (порогов).

Соблюдение предельных значений процентного риска достигается путем формирования оптимальной структуры обязательств Банка, исходя из текущей конфигурации активной части баланса. Все решения о параметрах проектов фондирования принимаются с учетом влияния реализации данных проектов на уровень процентного риска Банка.

При этом под оптимальной структурой баланса понимается такое сочетание активов и пассивов, которое приводит к соблюдению установленных предельных значений уровня процентного риска.

В случае если процентный риск достигает критического значения, Банк может заключать хеджирующие сделки, изменять срочную структуру обязательств исходя из доступности финансирования различной срочности. Ответственность за реализацию мероприятий по восстановлению уровня процентного риска возлагается на Начальника казначейства (или Заместителя в случае его отсутствия).

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 1 июля 2017 г. и 1 января 2017 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	30 июня 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности, тыс. руб.	26,492	(19,786)	601,524	608,230	(44,695)	55,129	550,992	561,426

Анализ уровня чувствительности за 2 квартал 2017 года и за 2016 год показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая приведенная стоимость Банка за второй квартал увеличилась бы на 608 230 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., - на 561 426 тыс. руб.)

С точки зрения влияния на капитал Банка, на 01.07.2017г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины экономической (чистой) стоимости Банка по состоянию на 01.07.2017г (по данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)») на 3,2%, по состоянию на 01.01.2017г – на 2,9% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Банк хорошо управляет риском изменения процентной ставки, принимая во внимание такие факторы, как амортизация ссуд, предоставленных клиентам или оценка оттока депозитов до востребования с применением соответствующих моделей. Кроме того, большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В случае, если процентный риск достигает критического значения, Банк разрабатывает план действий и принимает обоснованные меры для поддержания уровня процентного риска в пределах нормы.

Структурный валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса (99,94% кредитного портфеля Банка за 30 июня 2017 г. и 99,91% за 31 декабря 2016 г. составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк соблюдает валютные лимиты, установленные инструкциями Центрального Банка России и ПАО РОСБАНК в рамках групповых лимитов Société Générale.

Задача управления валютными рисками состоит в раннем распознавании возможного убытка и проведении мероприятий для обеспечения защиты от возникающих валютных рисков. Управление валютными рисками можно определить как стратегический процесс, направленный на предотвращение незащищенности от непредвиденных колебаний валютных курсов. Банк не поддерживает спекулятивную валютную позицию и использует лимиты открытой валютной позиции для уменьшения принимаемого риска. При этом Банк при необходимости заключает срочные валютные сделки с целью минимизации валютных рисков. Банк ежедневно отслеживает величину совокупной открытой валютной позиции и открытые позиции в разрезе отдельных валют с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ и установленным лимитам.

При резком увеличении длинной или короткой позиции Банк осуществляет мероприятия по сокращению открытой позиции, используя:

- продажу/покупку наличной/безналичной валюты;
- изменение валютной структуры привлекаемых депозитов и межбанковских кредитов;
- заключение поставочных форвардных контрактов с высоконадежными контрагентами.

Основные методы управления валютным риском

В целях управления валютными рисками Банк при необходимости может получать займы в иностранной валюте для обеспечения соответствия между активами и обязательствами и заключает форвардные валютные договоры. Это позволяет минимизировать убытки, которые могут возникнуть в результате значительных колебаний курсов национальной и иностранной валюты. Так как значительная часть баланса и денежных потоков Банка выражена в российских рублях, валютный риск оценивается как незначимый.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности и/(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- нарушения внутренних порядков и процедур работниками или иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и/(или) их отказов (нарушений функционирования);
- воздействия событий внешнего характера.

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

- риск персонала – риск возникновения убытков, связанных с возможными ошибками, мошенничеством, недостаточной квалификацией работников;
- риск процесса – риск возникновения убытков, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и другие;
- риск технологий – риск возникновения убытков, обусловленный несовершенством используемых технологий, недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, низким качеством обработки данных или неадекватности используемых данных и др.;
- риск среды – риски возникновения убытков, связанных с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк, в том числе изменениями в законодательстве, политическими изменениями и др.

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется с помощью следующих инструментов:

- проведение тематических и комплексных проверок с целью оценки риска потерь, связанных с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, признания в отчетности и контроля за выполнением корректирующих мероприятий;
- ведение базы потерь, которая содержит информацию о нарушениях и сбоях производственных процессов и контроль за выполнением корректирующих мероприятий;
- предварительная оценка (процедура предварительной оценки со стороны подразделения, не ответственного за осуществление операционной деятельности) локальных нормативных актов, ограничивающих операционные риски, регламентирующие процессы, процедуры на предмет наличия и достаточности контрольных механизмов;
- оценка принятой системы разделения полномочий и обязанностей и т.п.;
- оценка полученной информации по сбоям в операционном процессе;
- выполнение требований законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, внутрибанковских документов.

Банком разработана и внедрена система оценки уровня операционного риска в структурных подразделениях.

По мнению руководства Банка, существующие процессы обеспечивают достаточный контроль уровня подверженности Банка операционному риску. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

Стратегический риск

Стратегический риск возникает в результате неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка ввиду принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегических целей, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Советом директоров Стратегией развития, отражающей его основные долговременные цели, в соответствии с видением участника и менеджмента, главные конкурентные преимущества Банка в ключевых сегментах рынка, а также программу достижения этих целей, качественные и количественные ориентиры экономического развития Банка.

Задачи и цели, определенные Стратегией развития, учитываются при разработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей

встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке руководства.

Управление и контроль данным риском осуществляется в рамках системы управления рисками, в соответствии с которой стратегический риск определяется значимым.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 июля и на 1 января 2017 г. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с п. 9 3081-У, т.е. в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

По состоянию на 1 июля 2017 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	20 986	—	0	20 986
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	4 729	4 729
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	1 881 000	811	—	1 881 811
- резерв на возможные потери	(19 000)	(25)	—	(19 025)
Прочие активы	22 128	26	2 025	24 179
Средства кредитных организаций	30 150 000	—	1 300 000	31 450 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	—	1 962	320 000	321 962
- вклады физических лиц	—	1 962	—	1 962
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	17	17
Прочие обязательства	1 026 549	1	65 846	1 092 396
Безотзывные обязательства	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—

За квартал, закончившийся 30 июня 2017 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	46 488	39	—	46 527
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(1 001 502)	(1)	(97 608)	(1 099 111)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	(1)	(49 995)	(49 996)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	—	—
Комиссионные доходы	4	—	132 362	132 366
Комиссионные расходы	(32 426)	—	288	(32 714)
Другие существенные виды доходов/расходов	65 854	—	58 645	124 499
Другие существенные виды доходов	83 541	—	72 405	155 946
Другие существенные виды расходов	(17 687)	—	(13 760)	(31 447)

По состоянию на 1 января 2017 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖЖЗжизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	14 016	—	0	14 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	2 772 000	619	—	2 772 619
- резерв на возможные потери	(28 000)	(19)	—	(28 019)
Прочие активы	29 170	25	499	29 694
Средства кредитных организаций	13 450 000	—	—	13 450 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	—	1 518	638 750	640 268
- вклады физических лиц	—	1 518	—	1 518
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—
Прочие обязательства	798 236	—	42 958	841 194
Безотзывные обязательства	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖЖЗжизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	199 710	8	—	199 718
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(565 737)	(2)	(281 365)	(847 104)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	(2)	(199 134)	(199 136)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	7	—	22
Комиссионные доходы	459	1	178 621	179 081
Комиссионные расходы	49 809	—	6 202	56 011
Другие существенные виды доходов/расходов	376 763	—	102 852	479 615
Другие существенные виды доходов	404 811	—	166 695	571 506
Другие существенные виды расходов	(28 048)	—	(63 843)	(91 891)

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В 1 квартале 2017 года как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны. В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций приведена далее в таблице "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами"

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 июля 2017 г., так и 1 января 2017 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, по состоянию на 1 июля 2017 года отсутствовали, а по состоянию на 1 января 2017 г. составляли 1,3% от общих пассивов Банка

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2017	Данные на начало отчетного года 01.01.2017 со СПОД
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 184	1 578
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	1 000 000
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 000 000
4.3	физических лиц - нерезидентов		

15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Начиная с годовой отчетности за 2013 год, Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» – <https://www.rusfinancebank.ru>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности принят решением Правления Банка (протокол заседания Правления Банка от 1 апреля 2014 г.).

**Заместитель Председателя Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**



О.П. Ревякина

**Заместитель Главного бухгалтера
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

A blue ink signature, likely belonging to T.F. Bondareva, written in a cursive style.

Т.Ф. Бондарева

10 АГУСТА 2017 г.