

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	541 063	448 048
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 707 391	1 143 180
2.1	Обязательные резервы		361 555	96 961
3	Средства в кредитных организациях		20 813	15 597
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	3 351	3 273
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	89 839 174	90 703 725
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		31 708	1 769
9	Отложенный налоговый актив		407 860	413 759
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	587 129	554 070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	6.5	743 829	865 466
13	Всего активов		93 882 318	94 148 887
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.6	19 568 980	13 467 622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	13 908 348	13 967 691
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 183 355	1 977 572
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.8	36 807 809	43 080 597
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	85 599
20	Отложенное налоговое обязательство		140 691	134 634
21	Прочие обязательства	6.9	3 348 184	3 421 129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		161 165	222 356
23	Всего обязательств		73 935 177	74 379 628
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		12 016 960	12 016 960
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605 171	605 171
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		41 419	41 419
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		7 105 709	5 175 550
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		177 882	1 930 159
35	Всего источников собственных средств		19 947 141	19 769 259
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 725 554	2 143 097
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 1-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.



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 квартал 2017 г.

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	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3576719	4297896
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		38909	86635
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3537810	4211261
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего,		1811183	1824203
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		392627	198639
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		305750	518124
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1112806	1107440
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1765536	2473693
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:		-315535	-602821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4501	-11736
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1450001	1870872
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		79	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		210	1358
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-7009	-12249
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			
14	Комиссионные доходы	7.2	310268	132354
15	Комиссионные расходы	7.2	41132	21195
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продаж			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		58922	28291
19	Прочие операционные доходы	7.3	782702	453098
20	Чистые доходы (расходы)		2554041	2452529
21	Операционные расходы	7.4	2322185	1883575
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		231856	568954
23	Возмещение (расход) по налогам	7.6	53974	59870
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		179086	514359
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1204	-5275
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	177882	509084

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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		177882	0
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		177882	0

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 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)	Номер 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):		5175550	X	5175550	X
2.1	прошлых лет		5175550	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	17797681	X	17797681	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию)		183794		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 справедливой стоимости		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:		0		40023	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		45949	X	87702	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		229743	X	259278	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	8	17567938	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,		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:		45949	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		45949	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:		45949	X	87702	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	8	17567938	X	17538403	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2127970	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, в том числе:	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: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2127970	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)		2127970	X	1971575	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		19695908	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	121210538	X	121430085	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	121210538	X	121430085	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	121262308	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	14,4937	X	14,4432	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8	14,4937	X	14,4432	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	8	16,2424	X	16,0600	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том		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)		8,2400	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 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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 пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному 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 стандартному 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	8	91712935	81301075	77156136	92694464	81959045	77068978
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		2073496	2073496	0	2573989	2573989	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2073496	2073496	0	2573989	2573989	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "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	2615459	2589304	517861	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		520	515	103	1577	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	87023980	76638275	76638275	87301776	76594544	76594544
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		1211932	1064941	1064941	984090	863235	863235
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		84144105	73979166	73979166	84311594	73797752	73797752
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 суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды 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	565297	443963	879149	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		2733	2659	3457	2940	2862	3721
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		348829	227569	341354	329586	205257	307886
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		213735	213735	534338	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 агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	8	14255756	11926242	14232371	14345772	12005124	14821061
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		8932542	8531957	9385153	7833383	7415418	8158960
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		4888818	3332336	4666531	6064320	4438739	6214235
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		69368	1987	3377	82953	2607	4432
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		4879	19	37	6092	23	45
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		340754	58996	176989	485646	148212	444635
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		9395	47	284	13368	125	754
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		2716311	2555146	1199140	2133384	1911008	1065971
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		672379	670673	670813	621958	620415	620509
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		528326	504777	252388	682241	624480	312240
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1515606	1379696	275939	829167	666113	133222
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4090	X	818	4051	X	810

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <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").
 <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.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		2222897	2196594

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		13631302	14170745
6.1.1	чистые процентные доходы		11582662	9636488
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2248640	4534257
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер 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:		6700	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:		536	524
7.2.1	общий		268	262
7.2.2	специальный		268	262
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, 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	Номер пояснений	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,	12	13444832	-394616	13839448
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		12711978	-334469	13046447
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		571689	1044	570645
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на		161165	-61191	222356
1.4	под операции 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, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными		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,	915423	50.31	460516	9.53	87285	-40.78	-373231
1.1	ссуды	915332	50.31	460470	9.53	87274	-40.78	-373196
2	Реструктурированные ссуды	282147	44.86	126566	1.99	5624	-42.87	-120942
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, 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	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	48833	46.20	22562	1.01	494	-45.19	-22068
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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России	соответствии с Указанием Банка России	Итого
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	Долевые 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 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		17567938	17528049	18177269	18200823
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		94575786	94935885	85678553	82880025
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8	18,6	18,9	21,2	22,0

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 задолженности (Номер пояснения 12)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2612322, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд 839330 ;
 - 1.2. изменения качества 945841 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0 ;
 - 1.4. иных 827151 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2947277, в том числе вследствие:
- 2.1. списания 651233 ;
 - 2.2. погашения ссуд 1136008 ;
 - 2.3. изменения качества 362151 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 6153 ;
 - 2.5. иных 791732 .

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Главный бухгалтер

М.П.



Ревякина О.П.

Буйдинова С.В.

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 апреля 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	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	14.5		14.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6	14.5		14.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8	16.2		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	72.7		91.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	81.8		65.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	82.1		66.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 1.4 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 осуществление 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

Подраздел 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:		93882318
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
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)		739
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1199140
7	Прочие поправки		643071
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		94439126

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:		93602298
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:		93372555
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3351
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		739
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:		4090
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:		2555146
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1356006
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1199140
Капитал и риски			
20	Основной капитал	8	17567938
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		94575786
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	18,6

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 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 ОКД 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,
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:	6.1	1064278	1644025
1.1.1	проценты полученные		3554342	4183750
1.1.2	проценты уплаченные		-1177237	-1121864
1.1.3	комиссии полученные		310268	132354
1.1.4	комиссии уплаченные		-411132	-21195
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		79	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		210	1358
1.1.8	прочие операционные доходы		781694	454867
1.1.9	операционные расходы		-2366295	-1922113
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2349	-63133
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	9002	743599
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-264594	27235
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		559337	-395638
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		52360	242990
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		6101358	-2501187
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-60332	-1537932
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-6272788	5000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-106339	-91869
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		1073280	2387623
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		-77169	-235863
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1682	407
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-75487	-235457
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		-600000	-2000000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-600000	-2000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6365	-24657
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		391428	127509
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1494267	976893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1885696	1104403

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 1-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за первый квартал 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 апреля 2017 г. региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 69

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 апреля 2017 г. Банк обладал кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств:

- Fitch Ratings – «BBB-»;
- Standard & Poor's – «BB+»;
- Moody's – «Ba1» (в национальной валюте)/ «Ba2» (в иностранной валюте).

Следует отметить, что рейтинг от Fitch Ratings является рейтингом инвестиционного уровня.

27 апреля 2017 года Банк получил кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на уровне AAA(RU) (рейтинг инвестиционного уровня).

1.1 Органы управления

По состоянию на 1 апреля января 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, Николая Демон – Член Совета Директоров;
- Г-жа Перизат Шаймуратовна Шайхина – Член Совета Директоров.

В течение 1 квартала 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 апреля 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 1 квартала 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 №4 «Динамика потребительских цен» в марте 2017 г. продолжилось замедление годовой инфляции до 4,3%. Этот показатель несколько ниже прогнозной траектории Банка России вследствие того, что мировые цены на нефть и обменный курс в среднем оказались выше используемых в сценариях Банка России. Инфляционные риски ослабли, но тем не менее сохраняются. Факторами негативного влияния на инфляцию остаются восстановление экономической активности, неустойчивость снижения инфляционных ожиданий, волатильность мировых и товарных рынков.¹ Рубль с начала года укрепился на 7%, 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 первый квартал 2017 года рынок продаж новых автомобилей вырос на 1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Несмотря на скромный показатель роста, данный результат является успешным для рынка, который не показывал роста за квартал более 4 лет.

Положительная динамика присутствует и в росте кредитного портфеля Банка. На 1 апреля 2017 г. чистый кредитный портфель Банка составлял 86 867 млн. руб., что на 0,3% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2017 г.

Банк продолжает сохранять свое место в тройке лидеров по выдачам автокредитов и в ТОП-5 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам первого квартала 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+.

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 2016 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 оферт. В январе 2017 года в результате исполнения оферты 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 оферты в феврале 2017 года в обращении на рынке остались 887 053 тыс. руб.

¹ http://www.cbr.ru/dkp/inf_com/INF_2017-04.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 пролонгировал 35% облигаций, что составило 5 405 899 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. в обращении находилось тринадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 36 807 809 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 квартале 2017 демонстрируют стабильность (на 1 апреля 2017 г. данный показатель лишь на 2% 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 энергоснабжители, 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 отразились 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.

Согласно мониторингу финансовых институтов международного рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P) операционная среда в России для банков будет оставаться сложной, и восстановление банковского сектора будет длительным, тем не менее, прогресс начнется с 2017 года на фоне общего улучшения макроэкономической ситуации².

Обзор тенденций экономического развития

В 2017 г. экономика РФ продолжила адаптироваться к неблагоприятным изменениям внешних условий, в том числе за счёт стабилизации настроений и ожиданий субъектов экономики и снижения их чувствительности к внешнеэкономическим факторам и перешла к неустойчивому росту.

Сохраняется стабильная ситуация в сфере занятости (уровень официально зарегистрированной безработицы на конец марта 2017 года составил 5,4%), улучшаются показатели производственной активности, продолжают процессы импортозамещения. Развиваются отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих производствах (в частности, в пищевой, химической и некоторых сегментах лёгкой промышленности, производстве отдельных видов оборудования).

Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), с января по март 2017 года упали по сравнению с таким же периодом за 2016 год на 0,2%., при этом рост реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций составил 101,9%. Оборот розничной торговли замедлил снижение в 2017 году по сравнению с 2016 годом и сократился на 2,5%. Индекс потребительских цен в 2017 году по сравнению с 2016 годом составил 100,2%, что ниже аналогичного показателя за 2016 год – 107,1%.³

Денежно-кредитная политика Банка России, проводимая в рамках режима таргетирования инфляции, в 2016 г. была нацелена на обеспечение ценовой стабильности при сохранении финансовой стабильности в условиях высокой изменчивости внешней конъюнктуры. Действия Банка России, как в части реализации денежно-кредитной политики, так и мер по обеспечению устойчивого функционирования банковского сектора и развития других сегментов финансовой системы, являлись частью согласованной макроэкономической политики, направленной на сохранение устойчивости российской экономики и формирование условий для восстановления ее роста. Проведение умеренно жёсткой денежно-кредитной политики 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). В начале 2017 года тенденция снижения инфляции сохранилась и по состоянию на 24 апреля 2017 за годовой период инфляция составила 4,2-4,3%.⁴

В 2017 году Банк России дважды снижал ключевую ставку на 0,25 п.п. в марте 2017г. до 9,75% и на 0,5 п.п. в апреле 2017 г. до 9,25 % годовых. При этом решения Банка России об уровне ключевой 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. Переход к структурному профициту ликвидности, как и ожидалось, не оказал существенного влияния на жесткость денежно-кредитных условий. Этому способствовало, в том числе проведение Банком России операций абсорбирования ликвидности, позволившее поддерживать краткосрочные ставки денежного рынка вблизи ключевой ставки Банка России. При этом ситуация с валютной ликвидностью несколько улучшилась в связи с притоком валюты по текущему счету на фоне повышения цен на сырьевых рынках.

Положительным сигналом является продолжившийся рост прибыли кредитных организаций, в том числе за счет восстановления роста чистого процентного дохода: в условиях снижения процентных ставок сокращение процентного дохода компенсировалось уменьшением процентного расхода. В результате чистый процентный доход за 1 квартал 2017 года составил 667 млрд рублей, что на 4,5%

² <http://bankir.ru/novosti/20170427/s-p-vosstanovlenie-bankovskogo-sektora-rf-budet-dlitelnym-iz-zanakupivshikhsya-problem-10126872/>

³ По данным Росстата «Информация о социально-экономическом положении России январь-март 2017» http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/info/oper-03-2017.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>

больше значения показателя за аналогичный период 2016 года. За 1 квартал 2017 года кредитными организациями получена прибыль в размере 339 млрд рублей (за январь-март 2016 года – 109 млрд рублей). При этом прибыль в размере 387 млрд рублей показали 448 кредитных организаций, убыток в размере 48 млрд рублей зафиксировали 155 кредитных организаций. Остаток по счетам резервов на возможные потери практически так же, как и в 2016 году, увеличился с начала года на 2,8%, или на 156 млрд рублей.⁵

Таким образом, следует отметить, что в экономике РФ в целом преобладал осторожный подход экономических субъектов к принятию решений. Сохранялась неоднородность в динамике показателей по секторам и регионам, в ряде отраслей наблюдалась стагнация или снижение темпов роста выпуска. Восстановление производственной активности оставалось неустойчивым. Несмотря на наличие некоторых положительных тенденций и признаков вхождения экономики в фазу восстановительного роста, такие ключевые проблемы, как, например, рецессия, по-прежнему не преодолены, что может негативно сказываться на качестве активов и прибыльности российских финансовых институтов.

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 квартал 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 квартала 2017 года составила 177 882 тыс. руб. Основными факторами увеличения финансового результата стали рост процентных доходов, снижение объемов резервирования, связанное с улучшением 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 апреля 2017 г. условия выпуска облигаций на сумму 43 080 597 тыс. руб. и 36 807 809 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.

В 1 квартале 2017 году география операций Банка претерпела положительные изменения, появились стабильные продажи в Амурской области. Как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны.

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

⁵ Материал составлен на основе данных отчёта Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в марте 2017 года». http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_03.pdf

Информация о перспективах развития

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

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

1. Специализация на кредитовании физических лиц для дальнейшего укрепления позиций основного российского подразделения, представляющего группу Societe Generale в сегменте розничного кредитования в точках продаж. В рамках данного направления ООО «Русфинанс Банк» осуществляет:
 - кредитование на покупку транспортного средства;
 - кредитование на покупку товаров длительного пользования;
 - нецелевое кредитование с использованием технологии прямого маркетинга.
2. Дальнейшее развитие и оптимизация региональной сети. Развитие и оптимизацию региональной сети предполагается осуществлять через повышение эффективности деятельности существующих подразделений. Расширение собственной сети планируется осуществлять за счет углубления присутствия на имеющейся территории (область, города-сателлиты) и увеличение количества партнеров.
3. Выстраивание и совершенствование партнерских взаимоотношений с предприятиями, выступающими ключевыми каналами сбыта кредитных продуктов (автопроизводителями, автосалонами и розничными сетями), торговые площадки которых используются для привлечения клиентов. Данное сотрудничество предусматривает следующие направления:
 - разработка совместных программ кредитования клиентов, позволяющих реализовывать индивидуальный подход к нуждам партнеров, и предполагающих совместное планирование объемов продаж и контроль выполнения плановых показателей в каждой отдельной торговой точке;
 - построение долгосрочных отношений с партнерами с целью получения конкурентного преимущества;
 - разработка совместных программ продвижения кредитных продуктов, рекламных кампаний с последующей оценкой эффективности проводимых мероприятий. В перспективе планируется внедрение программы лояльности для клиентов торговых сетей на базе скидок для клиентов со стороны торговых сетей.
4. Постоянное повышение эффективности управления кредитными рисками. Целью Банка является – перманентное совершенствование системы управления кредитными рисками, направленной на ограничение уровня принимаемых рисков с целью достижения целевого уровня рентабельности деятельности. Управление рисками банковской деятельности направлено:
 - на совершенствование практики работы Банка;
 - на определение приоритетов в области управления рисками на основе потребностей бизнеса;
 - на оптимизацию кредитных рисков в процессе банковской деятельности;
 - на повышение качества обслуживания клиентов;
 - на объединение усилий различных подразделений Банка по управлению другими видами рисков, связанных с кредитным риском, и, в первую очередь, с операционным риском.
5. Повышение операционной эффективности. Оптимизация расходов и снижение затрат при одновременном сохранении позиций в занятых сегментах рынка потребительского кредитования являются обязательными условиями развития Банка.

6. Интенсивное развитие проекта приема платежей по кредитам через собственную сеть платежных терминалов во всех регионах присутствия Банка.
7. Повышение уровня технологического обеспечения банковской деятельности путем развития информационной платформы Банка для обеспечения непрерывности бизнес-процессов, возможности внедрения новых банковских продуктов и модификации существующих продуктов в соответствии с бизнес-планами по развитию и требованиями регулирующих органов.

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

- удержание лидирующих позиций на рынке автокредитования и сохранение доли на рынке на уровне не менее 5%, в том числе дальнейшее развитие направления оптового финансирования дилеров;
- повышение прибыльности продуктов автокредитования посредством дальнейшего усовершенствования скоринг-систем, предоставления дополнительных сервисов и услуг по страхованию, оптимизации региональных продаж и управления комиссионными доходами;
- удержание позиций в пятерке лидеров на рынке потребительского кредитования, в том числе усиление доли на рынке низкорисковых кредитов (мебель, одежда) посредством укрепления отношений с наиболее важными партнерами, повышения эффективности продаж и разработки субсидированных программ кредитования;
- совершенствование банковских технологий в направлении качественного обслуживания клиентов;
- усовершенствование системы управления рисками и их влияния на капитал Банка в рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капиталов (ВПОДК);
- достижение высокого уровня лояльности к бренду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом;
- поддержание диверсифицированной структуры ресурсной базы, что будет достигаться за счет оптимального баланса внешних (корпоративные депозиты, облигации) и внутренних источников (средства собственника Банка ПАО РОСБАНК и других компаний группы Societe Generale в России).

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

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 31 марта 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 20176 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 апреля 2017	на 1 января 2017
Денежные средства	541 063	448 048
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 707 391	1 143 180
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	20 503	10 966
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	520	785
Итого	2 269 477	1 602 979

*показатели до вычета созданных резервов.

На 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 361 555 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:

	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты	3 351	3 273
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 351	3 273

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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
Автокредиты	74 256 044	73 865 044

Потребительские ссуды	23 876 187	24 544 661
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
Торговля автотранспортными средствами	1 210 110	984 090
Межбанковские кредиты	3 000 000	2 800 000
Депозиты в Банке России	-	1 340 000
	102 344 163	103 533 795
За вычетом резерва на возможные потери	(12 504 989)	(12 830 070)
Итого чистая ссудная задолженность	89 839 174	90 703 725

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 апреля 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 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Центральный Федеральный округ	30.37%	29.93%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	<i>12.20%</i>	<i>11.63%</i>
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	<i>18.17%</i>	<i>18.30%</i>
Северо-Западный Федеральный округ	10.92%	10.83%
Южный Федеральный округ	10.89%	10.85%
Приволжский Федеральный округ	25.67%	26.35%
Уральский Федеральный округ	11.18%	11.07%
Сибирский Федеральный округ	8.56%	8.54%
Дальневосточный Федеральный округ	0.57%	0.59%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.83%	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 апреля 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:	1 210 110	100.00%	984 090	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 197 543	98.97%	960 688	97.62%
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 568	1.03%	23 402	2.38%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	594 933	49.16%	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 апреля 2017	71 635	1 183 308	117 948	49 670	155 342	370	1 578 273
в т.ч.:							
Приобретено	-	32 533	9 635	66 934	18 948	-	128 050
Переоценка	(2 054)						(2 054)
Выбытия	-	(7 896)	-	(30 267)	(9 635)	-	(47 798)
Амортизационные отчисления	(17 167)	(949 854)	(43 547)	-	-	-	(1 010 568)
в т.ч. списано при выбытии	-	4 293	-	-	-	-	4 293
Остаточная балансовая стоимость							
на 1 апреля 2017 года	54 468	233 454	74 401	49 670	155 342	370	567 705

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 2014 года	45 966
Поступления	216 739
Выбытия/списано в эксплуатацию	(223 171)
На 1 января 2015 года	39 534
Поступления	172 553
Выбытия/списано в эксплуатацию	(177 630)
На 1 января 2016 года	34 457
Поступления	127 910
Выбытия/списано в эксплуатацию	(139 800)
На 1 января 2017 года	22 567
Поступления	26 259
Выбытия/списано в эксплуатацию	(29 402)
На 1 апреля 2017 года	19 424

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 апреля 2017 в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 720 354 тыс. руб. и 742 808 тыс. руб. соответственно

6.5 Прочие активы

	На 1 апреля 2017	На 1 января 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	598 769	576 104
Авансы по выплатам процентов по депозитам	-	-
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Налог на прибыль	1	-
Прочее	34 059	34 401
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(291 877)</i>	<i>(301 822)</i>
Итого прочие финансовые активы	340 952	308 683
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	365 134	562 444
Авансы уплаченные	21 487	40 023
Авансы работникам	50 361	5 449
Прочее	31 527	13 069
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(65 632)</i>	<i>(64 202)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	402 877	556 783
Итого прочие активы	743 829	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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Дебиторская задолженность	45	42
За вычетом резерва под обесценение	(45)	(42)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

6.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 апреля 2017	На 1 января 2017
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	18 980	17 622
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	19 550 000	13 450 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	-	-
Итого средства кредитных организаций	19 568 980	13 467 622

Средства в основном получены от связанных с Банком кредитных организаций – см. Примечание 14.

6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 апреля 2017	На 1 января 2017
Юридические лица:		
Текущие счета	103 491	118 915
Срочные депозиты	11 621 426	11 871 204
Итого юридические лица	11 724 917	11 990 119
Физические лица:		
Текущие счета	2 182 047	1 976 098
Срочные депозиты	1 384	1 474
Итого физические лица	2 183 431	1 977 572
Итого средства клиентов	13 908 348	13 967 691

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

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Анализ по секторам экономики		
Финансовые услуги – управление активами	3 985 944	4 108 700
Страхование	6 913 228	5 118 221
Торговля автотранспортными средствами	16 337	1 006 117
Физические лица	2 183 355	1 977 572
Финансовые компании	807 200	1 754 499
Прочее	2 284	2 582
Итого средства клиентов	13 908 348	13 967 691

6.8 Выпущенные долговые обязательства

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	Годовая ставка купона, %	Остаток
Облигации	8,75-13,90	36 807 809	9,95-13,90	43 080 597

По состоянию на 1 апреля 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	195 465	3 443 474
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	9,9	1 663 687	32 492	1 696 179
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	143 849	2 849 807
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	112 709	3 799 609
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	17 276	1 778 319
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	213 360	4 213 360
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	12,23	5 000 000	266 400	5 266 400
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	10,1	2 655 159	66 863	2 722 022
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	8,75	200 000	96	200 096
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	10,1	3 000 000	105 450	3 105 450
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	9,65	887 053	7 738	894 791
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	51 480	4 051 480
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	10 480	4 010 480
Итого облигации				36 807 809	1 223 658	38 031 467

Итого выпущенные долговые обязательства	36 807 809	1 223 658	38 031 467
--	-------------------	------------------	-------------------

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 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	600 000	2 000 000
Процентные обязательства	1 907 395	1 657 529
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	127 755	94 981
Средства в расчетах	18 057	13 310
Прочие обязательства некредитного характера	420 840	344 079
Итого прочие финансовые обязательства	3 074 047	4 109 899
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	266 368	277 750
Налоги	79 471	73 346
Доходы будущих периодов	–	29
Прочее	1 243	958
Итого прочие нефинансовые обязательства	347 082	352 083
Итого прочие обязательства	3 421 129	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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Курсовые разницы, нетто	(7 009)	(26 977)
Торговые операции, нетто	210	2 043
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(6 799)	(24 934)

7.2 Комиссионные доходы и расходы Банка

Комиссионные доходы

Сумма начисленных за 1 квартал 2017 год комиссионных доходов составила 310 268 тыс. руб., в том числе плата за СМС информирование об операциях по счету клиента составила 143 860 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года – 108 014 тыс.руб.

Комиссии, удержанные по договорам сотрудничества со страховыми компаниями в рамках потребительского кредитования составили 149 414 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года такие комиссии составили 123 504 тыс. руб.

Комиссионные расходы

Сумма начисленных за 1 квартал 2017 года комиссионных расходов составила 41 132 тыс. руб., за аналогичный период 2016 года – 21 195 тыс. руб.

В общей сумме комиссионных расходов 41 132 тыс. руб. комиссии за услуги по переводам другим банкам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, составили 28 340 тыс. руб. Комиссии по операциям инкассации составили 5 993 тыс. руб.

7.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 1 квартал 2017 год составили 782 702 тыс. руб. за аналогичный период 2016 года - 453 098 тыс. руб. Основная их часть в 1 квартале 2017года - 683 368 тыс. руб. - доходы–компенсации заемщиками расходов Банка, представляющие собой суммы страховых премий по страхованию целевых, нецелевых и авто кредитов. За 1 квартал 2016 год аналогичные компенсации составляли 386 885 тыс. руб.

7.4 Операционные расходы

Операционные расходы за 1 квартал 2017 год составили 2 322 185 тыс. руб.

В структуре операционных расходов – расходы на страхование целевых, нецелевых и авто кредитов и другого имущества составили за 1 квартал 2017 года: 699 770 тыс. руб., за 1 квартал 2016 года аналогичные расходы составляли 397 641 тыс. руб.

Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	<u>На 1 апреля 2017 г.</u>	<u>На 1 января 2017 г.</u>
Заработная плата и премии	943 170	4 125 320
Страховые взносы на социальное обеспечение	234 564	1 081 746
Итого вознаграждения работникам	<u>1 177 734</u>	<u>5 207 066</u>

Таким образом, структура операционных расходов за отчетный период оставалась стабильной: затраты на заработную плату и страховые взносы на соц. обеспечение составили 50,7%(52,9% за 2016 год), расходы по страхованию 30,1% (28,5% за 2016 год), прочие операционные расходы 19,2% (18.6% за 2016 год).

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 2010 год в сумме 600 000 тыс.руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28.12.2016 года.

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 апреля 2017 г. собственные средства капитал банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 19 695 908 тыс.руб., 19 509 978 тыс. руб. на 1 января 2017 г. В составе собственных средств (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 5 175 550 тыс. руб.;
- а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 41 416 тыс. руб., прибыль текущего года в сумме 156 395 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала: нематериальные активы в сумме 229 743 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903); и расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) в сумме 21 487 тыс. руб.

Ниже приводятся данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для расчета капитала, по состоянию на 1 апреля 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

№ 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
1.3	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	33 477 328	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	587 129	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	229 743	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	45 949	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	45 949
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	407 860	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 апреля 2017 г. составил 2 222 897 тыс.руб. (2 196 594 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), размер рыночного риска – 6 700 тыс.руб. (6 550 тыс. руб. на 1 января 2017 г.).

По состоянию на 1 апреля 2017 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 121,262 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 – 2 073 млн. руб. (2 574 млн. руб. – на начало года).

2 группа активов – 2 615 млн. руб. (2 819 млн. руб. – на начало года).

4 группа активов – 72 204 млн.руб. (72 456 млн. руб. – на начало года).

Активы с повышенными коэффициентами риска – 14 821 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 апреля 2017 г. норматив достаточности капитала банка составил 16,24% (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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	14,5	14,4	14,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,5	14,4	14,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,6	16,24	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 апреля 2017 г. 18,6%.

Основной капитал	17 567 938
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	94 575 786
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18,6

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)

В первом квартале 2017 сделки по уступке прав требований банком не проводились.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю поступлений денежных средств и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых 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 основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск (значимый);
- риск ликвидности (значимый);
- процентный риск банковской книги (значимый);
- структурный валютный риск;
- операционный риск (значимый);
- стратегический риск (значимый).

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

ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,
в том числе:

01.04.2017

01.01.2017

102 342 341

102 190 947

- кредитные организации	3 000 000	2 800 000
- юридические лица	1 210 110	981 242
- физические лица	98 132 231	98 409 705
процентные требования и требования по получению комиссий	600 502	577 926
средства, размещенные на корреспондентских счетах	21 023	15 755
прочие активы	405 098	601 847
Итого активов	103 368 964	103 386 475

Кредитный портфель физических лиц в размере 98 132 231 тыс. руб. на 1 апреля 2017 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 75,67%;
- кредитов на потребительские цели – 15,58%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,50%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,25%.

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 1 210 110 тыс. руб. на 1 апреля 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
	01.04.2017	100	0,03	86,23	1,71	1,12	10,92
кредитных организаций	01.01.2017	100	0	100	0	0	0
	01.04.2017	100	0	100	0	0	0
юридических лиц	01.01.2017	100	1,58	76,88	10,48	7,61	3,45
	01.04.2017	100	2,14	75,43	16,03	3,75	2,65
физических лиц	01.01.2017	100	0	85,13	2,12	1,05	11,70
	01.04.2017	100	0	85,94	1,59	1,12	11,35
процентные требования и требования по получению комиссий	01.01.2017	100	0,42	41,27	5,90	2,00	50,41
	01.04.2017	100	0,26	46,91	4,20	1,97	46,66
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2017	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
	01.04.2017	100	0,06	99,94	0,00	0,00	0,00
прочие активы	01.01.2017	100	57,38	9,34	31,81	0,12	1,35
	01.04.2017	100	37,72	13,62	46,33	0,11	2,21
Итого активов	01.01.2017	100	0,35	84,78	2,33	1,08	11,46
	01.04.2017	100	0,17	85,72	1,90	1,12	11,09

Как видно из приведенных показателей, на 1 апреля 2017 года большую часть кредитного портфеля (86,23%) 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 (85,72%). 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 апреля 2017 года была на уровне 9,77% (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 – 68,98% и 14,69%, соответственно. Остальные 16,33% 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 – 8,91%;
- для потребительских кредитов – 9,21%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 17,63%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 38,55%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 апреля 2017 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (не более 10,27% 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 апреля 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:	98 132 231	12 327 998
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	74 256 044	8 297 823
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	60 390 488	415 715
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 954 238	95 930
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	692 385	93 247
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	530 752	191 845
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	752 615	565 520
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	6 935 566	6 935 566
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	23 876 187	4 030 175
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	19 505 731	631 858
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	656 174	66 733
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	263 550	107 417
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	315 834	189 456
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	480 286	380 099
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 654 612	2 654 612
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	593 590	287 790

Сумма требований по получению процентных доходов на 1 апреля 2017 года составила 593 590 тыс. руб. (572 269 тыс. руб. на 1 января 2017 года), сформирован резерв в размере 287 790 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 апреля 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 апреля 2017 года снизился и составил 12 327 998 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 апреля 2017 составляли:

- для автокредитов – 67,31%, 8 298 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 16,09%, 1 983 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 15,80%, 1 948 млн. руб.;

- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,80%, 99 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.

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 апреля 2017 году общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд уменьшился. По состоянию на 1 апреля 2017 года объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 282 147 тыс. руб. (385 554 тыс. руб. на 1 января 2017 года), сумма сформированного резерва 5 624 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 6,7% (10,2% соответственно). Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России N 254-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 48 833 тыс. руб (71 864 тыс. руб. на 1 января 2017 года), резерв сформированный под эти ссуды 494 тыс. руб. (1 066 тыс.руб. на 1 января 2017 года), удельный вес в общем объеме ссуд 1,2% (1,9% соответственно).

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 апреля 2017
	г., %
N2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	72,729%
N3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	81,755%
N4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	82,129%

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 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	9 491	12 709	15 964	21 919	22 092	7 979	871	134	0	0	0	0	0	0	0	91 159
- Гросс-портфель (+)	18 525	13 185	16 545	22 731	22 739	8 078	893	138	0	0	0	0	0	0	0	102 834
- резервы (-)	-9 034	-476	-581	-812	-647	-99	-21	-4	0	0	0	0	0	0	0	-11 675
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)	5 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 275
Прочие активы	434	116	140	272	409	229	89	53	12	12	12	12	12	45	0	1 844
Всего активов	15 199	12 825	16 103	22 191	22 501	8 208	960	186	12	12	12	12	12	45	0	98 277

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	210	3 545	2 260	5 018	2 528	424	194	137	105	73	56	48	103	0	0	14 700
- Срочные депозиты	9	3 386	2 077	4 738	2 135	156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 501
- Депозиты до востребования	200	159	183	280	392	268	194	137	105	73	56	48	103	0	0	2 199
Межбанковские займы, ЛОРО	19	1 979	6 949	9 619	1 529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 095
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	9 060	285	3 659	2 704	16 536	5 756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 998
Прочие пассивы	919	147	291	417	397	3	2	1	0	0	0	0	0	0	0	2 176
Капитал	0	0	0	2 331	2 331	2 331	2 331	2 331	2 331	2 331	2 331	2 331	2 331	0	0	23 308
Всего обязательств	10 207	5 956	13 159	20 088	23 320	8 514	2 527	2 469	2 435	2 404	2 387	2 379	2 433	0	0	98 277

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	-193	60	56	49	7	7	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-193	60	56	49	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	4800	6930	3001	2152	-812	-299	-1560	-2276	-2424	-2392	-2375	-2367	-2422	45	0	0
----------------------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	----	---	---

Кумулятивный гэп	4800	11730	14731	16882	16070	15772	14212	11936	9512	7120	4745	2377	-45	0	0	0
------------------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------	------	------	------	-----	---	---	---

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

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 марта 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. 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 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 марта 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности, тыс. руб.	(30,187)	116,977	605,241	692,031	(44,695)	55,129	550,992	561,426

Анализ уровня чувствительности за 1 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 первый квартал

увеличилась бы на 692 031 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., - на 561 426 тыс. руб.)

на

С точки зрения влияния на капитал Банка, на 01.04.2017г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины экономической (чистой) стоимости Банка по состоянию на 01.04.2017г (по данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)») на 3,5%, 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 (99,92% кредитного портфеля Банка за 31 марта 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 на трехлетний период, 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 (ДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля 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 апреля 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	20 490	–	0	20 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	2 970 000	947	–	2 970 947
- резерв на возможные потери	(30 000)	(30)	–	(30 030)
Прочие активы	29 266	8	456	29 730
Средства кредитных организаций	18 050 000	–	1 500 000	19 550 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	–	2 363	1 461 500	1 463 863
- вклады физических лиц	–	2 363	–	2 363
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–
Прочие обязательства	514 163	–	67 343	581 505
Безотзывные обязательства	–	–	–	–
Выданные гарантии и поручительства	–	–	–	–
Условные обязательства некредитного характера	–	–	–	–

За квартал, закончившийся 31 марта 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.:	28 440	16	–	28 456
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	–	–	–	–
- от вложений в ценные бумаги	–	–	–	–
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(381 104)	–	(30 442)	(411 546)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	–	–	(18 919)	(18 919)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	–	–	–	22
Комиссионные доходы	3	–	39 127	39 130
Комиссионные расходы	11 858	–	288	12 146
Другие существенные виды доходов/расходов	38 631	–	30 269	68 900
Другие существенные виды доходов	48 635	–	38 856	87 491
Другие существенные виды расходов	(10 004)	–	(8 587)	(18 591)

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, СЖСтрахование Жизни)	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, СЖСтрахование Жизни)	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 апреля 2017 г., так и 1 января 2017 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, по состоянию на 1 апреля 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 01.04.2017	Данные на начало отчетного года 01.01.2017 со СПОД
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	520	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»**

**Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

15 мая 2017 г.



О.П. Ревякина

С.В. Буйдинова