		Dankobokan OTHOTE			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)				
no OKATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)			
36	11707493	1792			

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2 квартал 2017 года

16	
кредитнои	организации

Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснени я	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс, руб.
1	2	3	4	5
	І. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	585298	448048
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		602300	1143180
2.1	Обязательные резервы		271627	96961
3	Средства в кредитных организациях		28013	15597
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	4729	3273
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	92670621	90703725
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		48161	1769
9	Отложенный налоговый актив		387861	413759
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	571279	554070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.4	0	0
12	Прочие активы	6.5	761483	865466
13	Всего активов		95659745	94148887
	ІІ. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.6	31467747	13467622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	12433581	13967691
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0.7	2293881	1977572
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17	1911912
18	Выпущенные долговые обязательства	6.8	28702570	43080597
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0.0	20/025/0	85599
20	Отложенные налоговые обязательства		154385	134634
21	Прочие обязательства	6.9	3405255	3421129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	0.9	165871	222356
~~	возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		100071	222356
23	Всего обязательств		76329426	74379628
2.0	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10020420	14373020
24	Средства акционеров (участников)		12016960	12016960
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605171	605171
28	to the American American Control of the Control of		003177	003171
20	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи,		U	
29	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		77777	10000
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		41419	41419
20	обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	
31 32	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	_	0	
34	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6705709	
35	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-38940	1930159
00	Всего источников собственных средств		19330319	19769259
26	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		0000000	24 40002
36 37	Безотзывные обязательства кредитной организации		2863306	
91	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Заместитель Председателя правления

Самар

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.

Код территории по	Код кредитной организации (филиала)				
OKATO	πο ΟΚΠΟ	Регистрационный номер (/порядковый номер)			
36	11707493	1792			

#### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма) за 1 полугодие 2017 года

Код формы по ОКУД 0409807 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	мер поясне	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
. 1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		6 823 104	8 501 882
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		56 957	166 183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		6 766 147	8 335 699
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	
2	Процентные расходы, всего,		3 601 706	3 605 671
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 049 115	344 532
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		632 160	969 819
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 920 431	2 291 320
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3 221 398	4 896 211
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе.		-671 908	-1 040 400
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 514	-14 804
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 549 490	3 855 811
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 440	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		388	1 596
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4 321	-21 176
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	
14	Комиссионные доходы	7.2	683 083	320 426
15	Комиссионные расходы	7.2	90 041	70 503
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	
18	Изменение резерва по прочим потерям		30 654	-18 468
19	Прочие операционные доходы	7.3	1 753 275	1 392 843
20	Чистые доходы (расходы)		4 923 968	5 460 529
21	Операционные расходы	7.4	4 890 919	4 378 603
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	781	33 049	1 081 926
23	Возмещение (расход) по налогам	7.6	71 989	164 754
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-33 006	925 323
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5 934	-8 151
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	-38 940	917 172

Раздел 2. Прочий совокупный доход

	прочии совокупный доход			
Номер строки	Наименование статьи	мер поясне	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-38 940	917 172
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифи-цированы 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 НОИ		-38 940	917 172

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

Самара

Заместитель Председателя правл

Ревякина О.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Бондарева Т.Ф.

		Банковская отчетнос			
Код	Код кредитной организации (филиала)				
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)			
36	11707493	1792			

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

Кредитной организации

на 1 июля 2017 года 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	Наименование показателя	Номер	Нормативное	Фактическое значение, процент			
строки		пояснен ия	значение, процент	на отчетну	ю дату	на начало отче	гного года
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	- 8	4.5		14.7		14.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6		14.7		14.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0), банковской группы (H20.0)	8	8		14.7		16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н.1.3)		0		0		0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15		42.8		91.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50		70.4		65.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120		88.1		66.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (H6)	0	25	максимальное		максимальное	1.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800		0	minimum di noce i	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		30
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	i.	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 илотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с илотечным 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснен	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		95659745
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 воличины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1780
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1269688
7	Прочие поправки		553143
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		96378070

#### Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

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

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6509
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (KPB'), всего:		2675188
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1405500
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1269688
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	8	19015124
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		96506454
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	19.7

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

Заместитель Председателя правления Заместитель Главного бухгалтера

Ревякина О.П.

Бондарева Т.Ф.



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

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

	на тикля 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

			показ	умента (величина ателя) дату, тыс. руб.	показ	умента (величина ателя) ого года, тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	мер поясне	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
Источник	и базового капитала		-		·	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8	12016960	X	12016960	X
1.1	в том числе, сформированный: обыкновенными акциями (долями)		12016960	X	12016960	
1.2	привилегированными акциями		12010900	X	12010900	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6705709	X	5175550	
2.1	прошлых лет		6705709	X	5175550	
2.2	отчетного года Резервный фонд	-	0	X	005174	X
, ,	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств		605171 не применимо	X	605171	
+	(капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам Источники базового капитала, итого:	8	не применимо 19327840		не применимо	
6	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	0	19327840	X	17797681	X
Показате	ли, уменьшающие источники базового капитала					
8	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
9	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств  Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		201814		131553	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		201014		131333	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0			
14	Доход от сделок секьюритизации  Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		C	
17 18	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
19	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		C	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		не примениме	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов по ввличины базового капитала, всего, в том числе:		0		C	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		не применимо	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		60448		40023	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		x
27 28	Отрицательная величина добавочного капитала		50454	X	87702	
29	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) Базовый капитал, итого:	8	312716 19015124	X	259278 17538403	
Источник	и добавочного капитала	10	10010121		11000100	1
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0			
31	классифицируемые как капитал классифицируемые как обязательства	-	0		C	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных		0	X	C	X
****	средств (капитала)  Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо		не применимо	
34	в том числе:		не примениме	X	не примениме	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	C	X
	пи, уменьшающие источники добавочного капитала				the second second	
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0			
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		C	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России,		0		0	
41	всего, в том числе:		50454	х	87702	х
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	x	C	Х
41.1.1	нематериальные активы		50454	X	87702	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0		0,702	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	C	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	х	C	х
		1				

.1.5						144
	собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
_	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		50454	X	87702	X
_	Добавочный капитал, итого: Основной капитал, итого:	8	19015124	X	17538403	X
ник	и дополнительного капитала					
	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		41416	X	1971575	X
	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам,		не применимо	v	не применимо	v
	scero,			X		X
	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	X
-	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
	Источники дополнительного капитала, итого:		41416	X	1971575	X
ате	пи, уменьшающие источники дополнительного капитала					
	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала  Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,					
	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
	Иные поуздатели, уменьшающие источники дополнительного калитала, установленные Банком России	-	0		0	
	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,		0	X	0	Х
	из них:			^		
	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим		0		0	750
	акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам,		0	Х	0	Х
_	и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			Δ.		Α
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
-	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		41416	X	1971575	X
	Собственные средства (капитал), итого: (строка 57 + строка 57)		19056540	X	19509978	X
	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) необходимые для определения достаточности базового капитала	8	129291663	X	121430085	X
	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	129291663	X	121430085	X
	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	129343433	X	121481855	X
ате	ли достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	средств (кап 8	итала), процент 14,7072	X	14,4432	X
	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8	14,7072	X	14,4432	X
	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4) Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	8	14,7333 1,2500	X	16,0600 0,6250	X
	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
			1,2000		0,0230	
_	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
	надбавка за системную значимость банков		0,0000 не применимо	X X	0,0000	
			0,0000	X X	0,0000	X
ати	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) ы достаточности собственных средств (капитала), процент		0,0000 не применимо	X X	0,0000	X
ати	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) вы достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала		0,0000 не применимо 6,7330	X X X	0,0000 не применимо 8,0600	X X X
ати	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) ы достаточности собственных средств (капитала), процент		0,0000 не применимо 6,7330	X X X	0,0000 не применимо 8,0600	X X X
	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент норматив достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала норматив достаточности собственных средств (капитала) пи, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000	X X X	0,0000 не применимо 8,0600 4,5000 6,0000	X X X
	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) вы достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала норматив достаточности основного капитала ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000	X X X X X X	0,0000 не применимо 8,0600 4,5000 6,0000	X X X X X X
_	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности осбственных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000	X X X X X X	0,0000 не применимо 8,0600 4,5000 6,0000	X X X X X X X
ате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент норматив достаточности базового капитала норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала норматив достаточности основного капитала пи, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000	X X X X X X	0,0000 не применимо 8,0600 4,5000 6,0000 8,0000	X X X X X X X
ате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент норматив достаточности обазового капитала норматив достаточности основного капитала норматив достаточности основного капитала норматив достаточности осбственных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли мия на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо 0	X X X X X X X X X	0,0000 не применимо 8,0600 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо 0	X X X X X X X X X
ате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала норматив достаточности собственных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000	X X X X X X X X	0,0000 не применимо 8,0600 4,5000 6,0000 8,0000	X X X X X X X
ате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности обазового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Неорматив достаточности осбетвенных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций,		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо 0	X X X X X X X X X X	0,0000 не применимо 8,0600 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо 0	X X X X X X X X X
зате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности обазового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности осбенных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо	X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  не применимо 0  не применимо не применимо	X X X X X X X X X X
зате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности обазового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Неорматив достаточности осбетвенных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций,		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо о не применимо	X X X X X X X X X X X X	0,0000  Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо 0  Не применимо	X X X X X X X X X X X
зате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности обозового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности осбенных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении потери при использовании стандартизированного подхода Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0,0000  не применимо 6,7330  4,5000 6,0000 8,0000  не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X
ате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности особового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности собственных средств (капитала) пи, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  не применимо 0  не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X
ниче	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности собственных средств (капитала) ли, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Отрава по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	января 2018	0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X
ниче	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) вы достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности собственных средств (капитала) пи, не превышающие установленые пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих Текущее ограничение на включение в осстав источников базового капитала инструментов, подлежащих	января 2018	0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X
ниче	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности особового капитала Норматив достаточности особового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности собственных средств (капитала) пи, не превышающие установленые пороги существенности, для уменьшения источников капитала несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей Ограничения на включение в восчет источников базового капитала) (применяется с 1 текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета обственных средств (капитала) (применяется с 1 текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала	января 2018	0,0000 не применимо 6,7330  4,5000 6,0000 8,0000  не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо о не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X
ниче	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) вы достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности собственных средств (капитала) пи, не превышающие установленые пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих Текущее ограничение на включение в осстав источников базового капитала инструментов, подлежащих	января 2018	0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X
ниче	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности оботвенных средств (капитала), процент Норматив достаточности основного капитала Оти, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала им, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала горматив достаточности обственных кредитов Отложенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Отрава по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Ограничения на включение в всочению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключение в состав источников базового капитала вследствие ограничения	января 2018	0,0000 не применимо 6,7330  4,5000 6,0000 8,0000  не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо о не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X
ниче	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности особового капитала Норматив достаточности особового капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности собственных средств (капитала) пи, не превышающие установленые пороги существенности, для уменьшения источников капитала несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей Ограничения на включение в восчет источников базового капитала) (применяется с 1 текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета обственных средств (капитала) (применяется с 1 текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала	января 2018	0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо отода по 1 января 2022	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X
ате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности базового капитала Норматив достаточности особовно капитала Норматив достаточности особовно капитала Норматив достаточности особовно капитала Норматив достаточности особовно капитала Норматив достаточности собовно капитала Норматив достаточности особовно капитала Порматив достаточности собовно капитала Корматив достаточности особовно капитала Норматив достаточности особовно капитала Порматив достаточности собовно порост существенности, для уменьшения источников капитала Порматив достаточности собовненые порост существенности, для уменьшения источников капитала Порматив достаточности собовнения порост существенности, для уменьшения источников капитала Остременные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Остременные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Остременные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Остремение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала  В включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала суми резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, суми резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Техущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позтанному исключение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих отраничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подл		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо отода по 1 января 2022	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо	X
ате	надбавка за системную значимость банков Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент Норматив достаточности осботвенных средств (капитала), процент Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности основного капитала Норматив достаточности особственных средств (капитала) пи, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций Права по обслуживанию ипотечных кредитов Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли ния на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартивного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей  Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей  Наты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала вследствие ограничения  Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0,0000 не применимо 6,7330 4,5000 6,0000 8,0000 не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо отода по 1 января 2022	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X	0,0000 Не применимо 8,0600  4,5000 6,0000 8,0000  Не применимо не применимо не применимо не применимо не применимо	X X X X X X X X X X X X X X X X X X X

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

Примечание Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № в 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

	ал 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода Г	_	Па	нные на отчетную дату		Лации	на начало отчетно	00.0000
					Стоимость	Стоимость	Активы	Стоимость
			Стоимость активов	Активы	активов			
			(инструментов),	(инструменты) за		активов	(инструменты) за	активов
		V-9700000	оцениваемых по	вычетом	(инструментов),	(инструментов),	вычетом	(инструментов)
Номер	Наименование показателя	Номер		сформированных	взвешенных по	оцени-ваемых по	сформированных	взвешенных по
строки	паименование показателя	пояснений	стандартизиро-		уровню риска,		резервов на	уровню риска,
			ванному подходу,	резервов на	тыс. руб.	стандартизиро-	возможные	тыс. руб.
			тыс. руб.	возможные потери,	100000000000000000000000000000000000000	ванному подходу,	потери, тыс. руб.	
				тыс. руб.		тыс, руб.	N A A2	
		1		Time: pyo:		Time Pyon		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		92732488	82933080	80228265	92694464	81959045	7706897
1.1	Активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов, всего,		1147917	1147917	0	2573989	2573989	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1147917	1147917	0		2573989	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	1,1
1.1.3	кредитные требования и другие требования, сосственные тараптилии правительствам стран, имеющих	_	0	0		0	0	
17.11.00								
	страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,	8	1908500	1889473	332575	2818699	2790512	47443
	из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным		0	0	0	0	0	1/4
	образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и					1 7		
	образования, организациям, обеспеченные гараптиями и запотом ценных оумаг субтектов реч и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих		0	0	0	0	0	
	страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
	The state of the s							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой		1184	1172	234	1577	1562	31
1,2,3			1104	11/2	254	1077	1002	31
	оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их							
	гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	
	N3 HNX.						1.00	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской		0	0	0	0	0	
	Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг							
	Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	1						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих	+	0	0	0	0	0	
1.3.2			0	0	0	0	0	1,1
	страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой		0	0	0	0	0	
	оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям -	1						
	резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	8	89676071	79895690	79895690	87301776	76594544	7659454
	из них:							
							United the second second	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1600265	1423207	1423207	984090	863235	86323
	Ссудная задолженность юридических лиц Ссудная задолженность физических лиц		1600265 86599624	1423207 77146765	1423207 77146765	984090 84311594	863235 73797752	
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц		86599624	77146765	77146765	84311594	73797752	7379775
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к		1600265 86599624 0		77146765	84311594	73797752	7379775
1.4.2	Соудная задолженность физических лиц. Алтиво к охофициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		86599624 0	77146765 0	77146765 0	84311594 0	73797752 0	7379775
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к	x	86599624	77146765	77146765	84311594	73797752	7379775
1.4.2	Создава задолженность физических лиц Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отран, имеющих страновую оценку "7" Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	86599624 0	77146765 0	77146765 0	84311594 0	73797752 0	7379775
1.4.2	Создана задолженность физических лиц Активы с коофирицентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страм, имеющих страновую оценку "Т Активы с иными кооффи	X	86599624 0 X	77146765 0 X	77146765 0 X	84311594 0 X	73797752 0	7379775 X
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1	Создана задолженность физических лиц Алтевы с кооффициентом рисст 50 процентов - крадитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отран, ммеющих страновую оценку "7" Активы с иными кооффициентами риска, воего, в том мисле:  с пониженными кооффициентами риска, всего, в том числе: илитечные соуды с кооффициентами риска бо процентов	X	X 0 0	77146765 0 X 0 0	77146765 0	84311594 0 X	X 0 0	7379775 X
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страи, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми кооффициентами риска, всего, в том числе: — пониженными кооффициентами риска, всего, в том числе: — илительные соуды с кооффициентом риска 70 процентов илительные соуды с кооффициентом риска 70 процентов	X	86599624 0 X	77146765 0 X	77146765 0 X	84311594 0 X	73797752 0 X 0 0 0	7379775 X
1 4 2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3	Создана задолженность физических лиц Алтявы с коофициентом рисс в 50 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "?" Алтявы с иными кооффициентами риска, всего, в том мисле:  о пониженными кооффициентами риска, всего, в том числе:  илотечные соуды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные соуды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные соуды с кооффициентом риска 50 процентов	X	X 0 0 0 0 0	X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	X 0 0 0 0 0 0 0	X 0 0 0 0 0 0 0	7379775 X
1 4 2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страи, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми кооффициентами риска, всего, в том числе:  с пониженными кооффициентами риска, всего, в том числе:  илотечные суды с кооффициентом риска 70 процентов илотечные суды с кооффициентом риска 70 процентов требования участников кицения  требования участников кицения	X	X 0 0	77146765 0 X 0 0 0 0 0 423164	X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	84311594 0 X	73797752 0 X 0 0 0	7379775 X
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1	Создана задолженность физических лиц Алтявы с коофициентом рисс 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отран, имеющих страновую оценку "7" Алтявы с иными кооффициентами риска, всего, в том числе: — пониженным кооффициентами риска, всего, в том числе: — илотечные соуды с кооффициентом риска 50 процентов — илотечные соуды с кооффициентом риска 70 процентов — илотечные сууды с кооффициентом риска 70 процентов — гребования унстимов жирифите — с повышенными кооффициентами риска 70 процентов — с повышенными кооффициентами риска 70 процентов — с кооффициентом риска 110 процентов	X	X 0 0 0 0 0 0 0 527631	77146765 0 X 0 0 0 0 0 423164	X X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 5000011	X 0 0 0 0 0 0 375594	7379775 X 73029
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2	Сождена задолженность физических лиц Активе и комфанцентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страи, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми коеффициентами риска, всего, в том числе:  с пониженными коеффициентами риска, всего, в том числе:  илотечные ссуды с коеффициентом риска 70 процентов илотечные ссуды с коеффициентом риска 70 процентов требования участников кинринга с повышенными коеффициентом риска 70 процентов с повышенными коеффициентом риска 70 процентов с коеффициентом рисса 110 процентов с коеффициентом рисса 10 процентов с коеффициентом рисса 10 процентов	X 8	X 0 0 0 0 0 0 0 527631 0 3126	77146765 0 X 0 0 0 0 423164 0 3338	X  X  0 0 0 820920 0 3950	X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	X 0 0 0 0 0 0 375594 0 0 2862	7379775 X 73029
1 4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3	Создана задолженность физических лиц Активы с хоофициентом рисс 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отран, имеющих страновую оценку "7 Активы с иными коофициентами риссы, всего, в том мисле: с пониженным коофициентами риссы, всего, в том числе: илотечные ссуды с коофициентом риссы 50 процентов илотечные ссуды с коофициентом риссы 70 процентов илотечные ссуды с коофициентом риска 70 процентов с повышенными коофорциентами риска 70 процентов с повышенными коофорциентами риска 70 процентов с коофорциентом риссы 110 процентов с коофорциентом риссы 10 процентов с коофорциентом риссы 130 процентов с коофорциентом риссы 130 процентов	×	X 0 0 0 0 0 0 0 0 527631 0 3126 337724	X 0 0 0 423164 0 3038 233345	X  0 0 0 0 820920 0 3950 350017	X 0 0 0 0 0 500001 0 2940 329586	X 0 0 0 375594 0 2862 205257	73029 372 30788
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страи, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми кооффициентами риска, всего, в том числе: — опниженными кооффициентами риска, всего, в том числе: — илительные соуды с кооффициентом риска 50 процентов илительные соуды с кооффициентом риска 50 процентов — процентов — говышенными кооффициентом риска 70 процентов — говышенными кооффициентом риска 70 процентов — с кооффициентом риска 110 процентов — кооффициентом рисса 130 процентов — кооффициентом рисса 150 процентов — кооффициентом рисса 250 процентов — кооффициентом рисса 250 процентов — кооффициентом рисса 250 процентов	X 8	X 0 0 0 0 0 0 0 527631 0 3126	77146765 0 X 0 0 0 0 423164 0 3038 233345 186781	X  X  0 0 0 820920 0 3950	X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	X 0 0 0 0 0 0 375594 0 0 2862	7379775 X 73029 372 30788 41868
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.2 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7 Активы с иными кооффициентами рисса, всего, в том мисле: — прикиженным кооффициентами рисса, всего, в том числе: — илотечные ссуды с кооффициентом риска 70 процентов — илотечные ссуды с кооффициентом риска 70 процентов — требования участников илирента — с повышенными кооффициентами риска, всего, в том числе: — с кооффициентом рисса 110 процентов — с кооффициентом рисса 130 процентов — с кооффициентом рисса 150 процентов — с кооффициентом	X 8	X 0 0 0 0 0 0 0 0 527631 0 3126 337724	X 0 0 423164 0 333345 186781	X  X  0  0  0  820920  3950 350017 466953	X 0 0 0 0 0 500001 0 2940 329586	X 0 0 0 0 375594 0 2862 205257 167475	7379775 X 73029 372 30788 41868
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страи, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми кооффициентами рисса, всего, в том числе:  с пониженными кооффициентами рисса, всего, в том числе:  илотечные суды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные суды с кооффициентом риска 50 процентов требования участников кицентом риска 100 процентов с повышенными кооффициентом риска 30 процентов с кооффициентом рисса 130 процентов с кооффициентом рисса 130 процентов с кооффициентом рисса 150 процентов по срагими по уступке илотечными агентам или специализированным обществам денежных требований, в	X 8	X 0 0 0 0 0 0 0 0 527631 0 3126 337724	77146765 0 X 0 0 0 0 423164 0 3038 233345 186781	X  0 0 0 0 820920 0 3950 350017	X 0 0 0 0 0 500001 0 2940 329586	X 0 0 0 375594 0 2862 205257	7379775 X 73029 372 30788 41868
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.2 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5	Создана задолженность физических лиц Активы с хоофрициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отран, имеющих страновую оценку "Т Активы с иными коофрициентами рисса, всего, в том числе: — пониженным коофрициентами рисса, всего, в том числе: — илотечные суды с коофрициентом риска 50 процентов — илотечные суды с коофрициентом риска 70 процентов — требования участников илифирентом риска 70 процентов — требования участников илифирентом риска 70 процентов — с повышенными коофрициентами риска 70 процентов — с повышенными коофрициентами риска 70 процентов — с коофрициентом риска 150 процентов — коофрициентом риска 150 проце	X 8	X  0 0 0 527631 337724 186781 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	77146765 0 X 0 0 0 0 423164 0 30388 233345 186781 0 0	77146765 X 0 0 0 0 0 0 820920 0 3950 350017 46693 0 0	X 0 0 0 0 500001 0 2940 326588	X 0 0 0 375594 0 28662 205257 167752 0 0	7379775 X 73029 372 30788 41868
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5.1	Сождена задолженность физических лиц Активе и сохофициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страи, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми коэффициентами риска, всего, в том числе:  с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:  с пониженными коэффициентом риска 50 процентов илотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов потечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов  с повышенными коэффициентом риска 30 процентов  с повышенными коэффициентом риска 30 процентов  с коэффициентом рисса 110 процентов  с коэффициентом рисса 130 процентов  с коэффициентом рисса 150 процентов  с коэфф	X 8	86599624 X 0 0 0 0 527631 0 31726 337724 186781 0 0	X 0 0 423164 0 333345 186781	77146765 X 0 0 0 0 0 820920 33600 350017 469953 0 0	X 0 0 0 0 0 500001 0 2940 329586	X 0 0 0 375594 2862 205257 167475 0 12005124	7379775 X 73029 372 30788 41868
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.2 2.2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5 2.2.5 3.3.1	Создана задолженность физических лиц Активы с коофрициентом рисса 550 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отран, имеющих отрановую оценку "Т Активы с иными коофрициентами рисса, всего, в том числе:  пониженные корфициентами рисса, всего, в том числе:  илотечные суды с коофрициентом риска 50 процентов илотечные суды с коофрициентом риска 70 процентов  пребования участнеков клиринга  с повышенными коофрициентом риска 70 процентов  с повышенными коофрициентом риска 70 процентов  с повышенными коофрициентом риска 70 процентов  с коофрициентом рисса 170 процентов  с коофрициентом рисса 170 процентов  с коофрициентом риска 170 процентов  с коофрициентом риска 170 процентов  с коофрициентом риска 250 процентов  с коофрициентом риска 250 процентов  с коофрициентом риска 170 процентов, всего, из них  по сдеткам по уступке илотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостверенных закладными  Кредиты на потребительсие цели, всего,	X 8	X  0 0 0 527631 337724 186781 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	77146765  X  0 0 0 0 423164 0 30388 233345 186781 0 12303968 5137045	77146765  X  0 0 0 0 0 820922 0 3950017 469953 0 0 0 195540774	84311594 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	73797752 0 0 0 0 0 0 375594 0 2862 20527 167475 0 0 120512 1205	7379775 X 73029 372 30788 41868
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5.1	Создана задолженность физических лиц Активы с коофрициентом рисса 550 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отран, имеющих отрановую оценку "Т Активы с иными коофрициентами рисса, всего, в том числе:  пониженные корфициентами рисса, всего, в том числе:  илотечные суды с коофрициентом риска 50 процентов илотечные суды с коофрициентом риска 70 процентов  пребования участнеков клиринга  с повышенными коофрициентом риска 70 процентов  с повышенными коофрициентом риска 70 процентов  с повышенными коофрициентом риска 70 процентов  с коофрициентом рисса 170 процентов  с коофрициентом рисса 170 процентов  с коофрициентом риска 170 процентов  с коофрициентом риска 170 процентов  с коофрициентом риска 250 процентов  с коофрициентом риска 250 процентов  с коофрициентом риска 170 процентов, всего, из них  по сдеткам по уступке илотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостверенных закладными  Кредиты на потребительсие цели, всего,	X 8 8	86599624 X 0 0 0 0 527631 0 31726 337724 186781 0 0	77146765  X  0 0 0 422164 0 3038 233345 186781 0 12303968	77146765 X 0 0 0 0 0 820920 33600 350017 469953 0 0	X  0 0 0 0 500001 2940 325988 167475 0 14345772	X 0 0 0 375594 2862 205257 167475 0 12005124	7379775 X 73029 372 30788 41868
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.2 2.2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5 2.2.5 3.3.1	Сождена задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным бенкам или правительствам страи, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми кооффициентами рисса, всего, в том числе:  с пониженными кооффициентами рисса, всего, в том числе:  илотечные ссуды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные ссуды с кооффициентом риска 50 процентов требования участников кинринга требования участников кинринга с кооффициентом рисса 130 процентов с кооффициентом рисса 130 процентов с кооффициентом рисса 150 процентов	X 8 8	86599624  X  0 0 0 527631 337724 186781 0 14778803 5604896 7207778	77146765  X  0 0 0 423164 0 3038 233345 186781 186781 5500544	77146765 X 0 0 0 0 820920 33950 350017 469935 0 19554074 5650750 776476	84311594 0 0 0 0 0 0 500001 0 2940 329588 167475 7693393 664439	73797752 0 0 0 0 0 375594 0 2862 205257 167475 12005124 7415418 4438739	7379775 X 73029 3728 30788 41868 1482106 818509 621423
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.5.1 3 3.1 3.3.2 3.3.3	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7 Активы с иньми кооффициентами риска, всего, в том числе: — пониженным кооффициентами риска, всего, в том числе: — илотечные ссуды с кооффициентом риска 50 процентов — илотечные ссуды с кооффициентом риска 70 процентов — превыенными кооффициентом риска 70 процентов — гребования участников клиринга — с превыенными кооффициентом риска 10 процентов — с кооффициентом риска 110 процентов — с кооффициентом риска 110 процентов — с кооффициентом риска 130 процентов — с кооффициентом риска 250 процентов — с кооффициентом риска 150 процентов — кооффи	X 8	X  0 0 0 527631 337724 185781 0 14778803 5604896 7207778 59483	77146765  X  0  0  0  0  423164  233345  186781  0  12303968  5137045  5560544  1568	77146765  X  0 0 0 0 0 820920 350017 469953 0 0 19554074 5650750 7784760	84311594 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	73797752 0 0 0 0 0 375594 0 2862 205257 167475 0 0 12005124 4439739 2607	73029 X 73029 3378 41858 615696 621423
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.1 2.2.4 2.2.5 2.2.5 1.3 3.3 3.3 3.3	Сождена задолженность физических лиц Активы с коофрициентом рисса 550 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отрам, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми коофрициентами риска, всего, в том числе:  с пониженным коофрициентами риска, всего, в том числе:  илотечные ссуды с коофрициентом риска 50 процентов илотечные ссуды с коофрициентом риска 50 процентов требования участников кинринга  с повышенными коофрициентом риска 50 процентов с коофрициентом риска 10 процентов	X 8 8	86599624  X  0 0 0 0 527631 0 3126 337724 186781 0 14778803 5604896 7207778 59483 4305	77146765  X  0 0 0 422164 0 3038 233345 186781 0 12303968 5137045 1568 177	77146765 X 0 0 0 0 820920 350017 469935 0 0 19554074 5650750 7784706 2065	84311594 0 0 0 0 0 0 500001 0 2940 329586 167475 7593393 6064320 82953 6064320	73797752 0 0 0 0 0 375594 0 2862 205267 167475 17415418 443739 2607	7379775  X  73029  372  3078  41888  1482106  815696  621423  443
1.42 1.5 2 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.2 2.2.5 1.3 3.3 3.1 3.2 3.3 3.4 3.5	Сехудная задолженность физических лиц Активы с кооффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам страм, имеющих страновую оценку "Т Активы с инфами кооффициентами риска, всего, в том числе: поличенные кооффициентом риска 50 процентов илотечные суды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные суды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные суды с кооффициентом риска 50 процентов требования участников клиринга с повышенными кооффициентом риска 70 процентов с кооффициентом риска 10 процентов с кооффициентом риска 10 процентов с кооффициентом риска 10 процентов с кооффициентом риска 150 процентов, и кооффициентом риска 150 процентов, и кооффициентом риска 150 процентов, к кооффициентом риска 150 процентов, с кооффициентом риска 150 процентов	X 8	86599624  X  0 0 0 0 527631 0 3126 337724 186781 0 14778803 5604836 7207778 59483 4305	77146765  X  0 0 0 0 423164 0 3038 233345 186781 1877945 5506544 1568 177 1170967	77146765  X  0  0  0  0  820920  3350017  3550017  19554074  55550750  7784760  26555  3512007	84311594 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	73797752  X  0  0  0  0  375594  205267  167475  1439739  24000  240000000000000000000000000000	7379775  X  73025  377  30788  41898  1482106  615696  621423  444444  444446
1.42 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.1 2.2.2 3.3.1 3.2 3.3.2 3.3.3 3.4 3.5 3.6	Сождена задолженность физических лиц Активе и сохофирментом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам отрам, имеющих страновую оценку "Т Активы с иньми коэффициентами риска, всего, в том числе:  с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:  илотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов потечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов требования участников кинринга  с повышенными коэффициентом риска 70 процентов  с коэффициентом рисса 110 процентов  с коэффициентом рисса 110 процентов  с коэффициентом рисса 150 процентов  с коэффициентом рисса 100 процентов  с коэффициентом рисса 200 процентов  с коэффициентом рисса 200 процентов  с коэффициентом рисса 200 процентов	X 8 8	86599624  X  0 0 0 0 527631 0 3126 337724 186781 0 14778803 5604896 7207778 59483 4305 1443245 459096	77146765  X  0 0 0 422164 0 3038 233345 186781 0 12303968 5137045 5560544 1566 177 1170907 433827	77146765 X X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	84311594 0 0 0 0 0 0 5500001 0 2940 329586 167475 7593393 606435 606435 606436 13368	73797752 0 0 0 0 0 0 375594 0 2862 205257 167475 0 0 12005124 7415418 443733 2607 23 148212	7379776  X  73028  372  30788 41869  1482106 815696 621423 443 44463
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.1.3 2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.2 2.2.5 2.2.5.1 3.3.1 3.3.3 3.4 3.5 3.6	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам страм, имеющих страновую оценку "7" Активы с инфами кооффициентами риска, всего, в том числе: полиженным кооффициентами риска, всего, в том числе: илотечные ссуды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные ссуды с кооффициентом риска 70 процентов илотечные ссуды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные ссуды с кооффициентом риска 10 процентов с кооффициентом риска 110 процентов с кооффициентом риска 150 процентов, всего, из них:  Кредиты на потребительсоме цели, всего, с кооффициентом риска 110 процентов с кооффициентом риска 100 процентов	8 8	86599624  X  0 0 0 0 527631 0 3126 337724 186781 186781 14778803 5604896 7207773 59483 4305 1443245 459096 2841059	77146765  X  0 0 0 0 423164 0 3038 233345 186781 1877845 5500544 1568 177 1170967 433827 2675188	77146765  X  0 0 0 0 0 820920 93950	84311594 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	73797752  X  0 0 0 0 375594 205257 167475 167475 1430739 233 148212 125	73/97/5  X  73/97/6  X  73/97/6  3/7/3/26  3/7/3/26  4/18/9  1482/10/3  1482/10/3  4/4/3/3  4/4/3/3  7/5  7/5  10/59/97/6
1.4.2 1.5 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.2.2 2.2.1 2.2.2 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.2 2.2.5.1 3.3.1 3.2.3 3.4 3.6 3.6 4.4.1	Сождена задолженность физических лиц Активе и сохофирирентом рисса 150 процентов повышенными бенкам или правительствам отран, имеющих страновую оценку "Т Активе и синьми коэффициентами риска, всего, в том числе: с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: илотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов потечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов требования участников клиринга с повышенными коэффициентом риска 100 процентов с коэффициентом риска 200 процентов	X 8 8	86599624  X  0 0 0 0 527631 0 3126 337724 186781 14778803 5604896 7207778 59483 4305 1443245 459096 2841059 722423	77146765  0  X  0 0 0 422164 0 3038 233345 186781 0 12303968 5137045 5500544 1566 17 1170907 433827 2675188 721299	77146765 X 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	84311594 0 0 0 0 0 0 550001 0 2940 325586 157475 7593393 6064320 606432 606432 133364 621956	73797752 0  X  0 0 0 375594 0 28662 205257 167475 147415418 443733 2607 23 148212 1206 1911008 620415	739275  X  73928  372  377  30786  41869  41869  615566  621422  443  44463  4566  62052  62052  62052  62052  62052  62052  62052
2 2 1 1 2 1 1 2 2 1 2 2 1 2 2 2 2 2 2 2	Создана задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам страм, имеющих страновую оценку "7" Активы с инфами кооффициентами риска, всего, в том числе: полиженным кооффициентами риска, всего, в том числе: илотечные ссуды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные ссуды с кооффициентом риска 70 процентов илотечные ссуды с кооффициентом риска 50 процентов илотечные ссуды с кооффициентом риска 10 процентов с кооффициентом риска 110 процентов с кооффициентом риска 150 процентов, всего, из них:  Кредиты на потребительсоме цели, всего, с кооффициентом риска 110 процентов с кооффициентом риска 100 процентов	X 8	86599624  X  0 0 0 0 527631 0 3126 337724 186781 186781 14778803 5604896 7207773 59483 4305 1443245 459096 2841059	77146765  X  0 0 0 0 423164 0 3038 233345 186781 1877845 5500544 1568 177 1170967 433827 2675188	77146765  X  0 0 0 0 0 820920 93950	84311594 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	73797752  X  0 0 0 0 375594 0 205257 167475 1430739 233149212 1255	739275  X  73928  372  377  30786  41869  41869  615566  621422  443  44463  4566  62052  62052  62052  62052  62052  62052  62052
2 2 1 1 2 1 1 2 2 1 2 2 1 2 2 2 2 2 2 2	Сохудна задолженность физических лиц Активы с кооффициентом рисса 150 процентов полиженность кооффициентом рисса 150 процентов полиженным кооффициентами рисса, всего, в том числе:  Активы с конфили кооффициентами рисса, всего, в том числе: илотечные суды с кооффициентом рисса 90 процентов потечные суды с кооффициентом рисса 10 процентов с кооффициентом рисса 110 процентов с кооффициентом рисса 100 процентов	X 8	86599624  X  0  0  0  527631  3126  337724  186781  14778803  5804896  720778  43005  1443245  458096  2841059  723423  541133	77146765  X  0  0  0  423164  0 3038 233345 186781  186781  1508 5137045 5500544 1508 171 1170967 433827 2675188 721299 524795	77146765  X  0 0 0 0 0 820920 93950 959017 466935 959075 7764760 200696 33512902 2002962 1259686 721472 2022962	84311594 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	73797752  X  0 0 0 0 375594 0 2862 205257 167475 4438739 4438739 4438739 148212 125 1911008 620415 624415	7379775  X  73029  3778 30788 41888 41888 621423 4433 75 106597 62050 31224
1.42 1.5 2 2 2.1 2.1.1 2.1.2 2.2.2 2.2.2 2.2.2 2.2.4 2.2.5 2.2.5 1.3 3.3 3.1 3.2 3.3 3.3	Сождена задолженность физических лиц Активе и сохофирирентом рисса 150 процентов повышенными бенкам или правительствам отран, имеющих страновую оценку "Т Активе и синьми коэффициентами риска, всего, в том числе: с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: илотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов потечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов требования участников клиринга с повышенными коэффициентом риска 100 процентов с коэффициентом риска 200 процентов	X 8 8	86599624  X  0 0 0 0 527631 0 3126 337724 186781 14778803 5604896 7207778 59483 4305 1443245 459096 2841059 722423	77146765  0  X  0 0 0 422164 0 3038 233345 186781 0 12303968 5137045 5500544 1566 17 1170907 433827 2675188 721299	77146765  X  0 0 0 0 0 820920 93950 959017 466935 959075 7764760 200696 33512902 2002962 1259686 721472 2022962	84311594 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	73797752 0  X  0 0 0 375594 0 28662 205257 167475 147415418 443733 2607 23 148212 1206 1911008 620415	7379775 X 73029 3722 30788 41869 1482106 815696 621432

СНЭ Класификация вктивов по тругома риска произведиа в состаетствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
«Э Странфикация вктивов по тругома риска произведиа в состаетствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
«Э Странфикации экспектор по тругома риска произведиа в состаетствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в городных реализации экспектор по тругома риска принципах предоставле и использования экспертных крадитем, имеющие официальной экспектор подрежу (информацию ответствующих обращенностается и использования экспектор по тругом в портимых крадитем, имеющих официальном самте Банка России в информацию оттем обращенностается по тругом и использования экспектор по тругом и по тругом по тругом и по тругом п

надзор!").
«З> Райтинги доптосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.
Попловалел 2.2. Коедитный выск пси поименении подхода на основе внутоенних рейтингов

Номер	Наименование показателя Номе		Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совскупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	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							

Номер	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		2196594	219659
.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		14170745	1417074
1.1	чистые процентные доходы		9636488	9636488
1.1.2	чистые непроцентные доходы		4534257	4534257
5.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
9	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		9463	6550
.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
.1.1	общий		0	0
.1.2	специальный		0	0
.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
2	фондовый риск, всего, в том числе:		757	524
	общий		377	262
2.2	специальный		380	262
	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
	валютный риск, всего, всего в том числе:		0	. 0
.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
	основной товарный риск		0	0
4.2	дополнительный товарный риск		0	0
.4.3	гамма-риск и всга-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	C

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	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
	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		12987778	-851670	13839448
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		12228393	-818054	13046447
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		593514	22869	570645
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		165871	-56485	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		Сфарм	иированный резерв	на возможные поте	ери	Изменение объем ванных рез	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс, руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	360292	50.00	180146	11.95	43059	-38.05	-137087
.1	ссуды	360270	50.00	180135	11.95	43058	-38.05	-137087
2	Реструктурированные ссуды	620725	33.75	209508	6.85	42494	-26.90	-167014
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0		
1.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-					0.00	0
		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	60478	28.01	16940	4.04	2442	-23.97	-14498
	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	314450

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	Балансова я стоимость	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери				
		ценных бумаг		в соответствии с Положением Банка России №	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	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 Номер строки	Информация с показателе финансового рычага Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
	Основной капитал, тыс. руб.		19015124	17567938	17528049	18177269
	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		96506454	94575786	94935885	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		19,7	18,6	18,5	21,2

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента		
1	2		3	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	1.01	ООО "Русфинанс Банк"	
2	капитала Идентификационный номер инструмента	1.01	не применимо	
3	Применимое право	1.01	РОССИЯ	
3	Регулятивные условия	1.01	T OCCI//	
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 органи	полностью по усмотрению головной кредитной изации 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/

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. (Номер пояснения 12 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), 5256439 всего , в том числе вследст 1.1. выдачи ссуд 1605325 1.2. изменения качества ссуд 2054251 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 3254; 1.4. иных причин 1593609 2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6076452 6076452 , в том числе вследствие: 2.1. списания безнадежных 1492981 ; 2.2. погашения ссуд 2365149 2.3. изменения качества ссуд 687979 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 6153 2.5 иных причин 1524190 Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 2-й квартал 2017 года не проводилась. Заместитель Председателя правдения Ревякина О.П.

Бондарева Т.Ф.

Заместитель Главного бухгалтера

***************************************	Код креди	тно организации
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
36	11707493	1792

#### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	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	1243673	2264147
1.1.1	проценты полученные		6823348	8437032
1.1.2	проценты уплаченные		-2932788	-3188265
1.1.3	комиссии полученные		683083	320426
1.1.4	комиссии уплаченные		-90041	-70503
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1440	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		388	1596
1.1.8	прочие операционные доходы		1755478	1395560
1.1.9	операционные расходы		-4965024	-4438845
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-32211	-192854
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-728658	1128813
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-174666	46197
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2632293	5170643
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		97562	453548
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18000125	-3797889
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1534806	-2872021
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-14378027	2705958
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-106570	-77622
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		515015	3392961
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-91314	-243930
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5462	966
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-85852	-242964
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вэносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1000000	-3039133
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-1000000	-3039133
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1037	-70987
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-571875	39877
	The state of the s			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1494267	976893

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

Самара

E H WA

Заместитель Председателя правления

Ревякина О.П.

Бондарева Т.Ф.



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

#### 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

- Рейтинги международных рейтинговых агентств:
  - Fitch Ratings «BBB-»;
  - Moody's «Ва1» (в национальной валюте)/ «Ва2» (в иностранной валюте);
- Рейтинги национальных рейтинговых агентств:
  - AKPA «AAA(RU)».

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

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

#### 1.1 Органы управления

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рейтинг от агентства Moody's Investor Service был подтвержден на неизменном уровне Ва1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ва2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте в очередном пресс-релизе 21 февраля 2017 г.

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

27 апреля 2017 года Банк получил кредитный рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на уровне ААА(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-001Р-02 (4В020201792В001Р), 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.

<sup>1</sup> http://www.cbr.ru/dkp/inf\_com/INF\_2017-07.pdf

(18% от общей суммы выпуска) с очередной офертой через 0,5 года, ставка до ближайшей оферты 9,65%. В марте 2017 года, Банк исполнил оферту по облигациям серии БО-10 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб., по итогам данной оферты в обращении остались облигации номинальной стоимостью 200 000 тыс. руб. (5%) с очередной офертой через 1 год и ставкой купона 8.75%.

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

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

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

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

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

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

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

#### Операционная среда

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

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации (далее – Россия). Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

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

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

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

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

#### Обзор тенденций экономического развития

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

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

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

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

Денежно-кредитная политика Банка России в соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов» направлена на поддержание внутренней экономической стабильности, в первую очередь — на замедление инфляции и сохранение ее на уровне около 4%, а также на стимулирование сбережений домашних хозяйств, их защиту от инфляционного обесценения и создание условий для трансформации сбережений в инвестиции, что является важной составляющей новой модели роста экономики. Для решения этих задач Банк России намерен проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, обеспечивающую положительный уровень реальных процентных ставок<sup>3</sup>.

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

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

2 По данным Росстата «Информация о социально-экономическом положении России январь-июнь 2017» <a href="http://www.gks.ru/free\_doc/doc\_2017/info/oper-06-2017.pdf">http://www.gks.ru/free\_doc/doc\_2017/info/oper-06-2017.pdf</a>

<sup>3</sup> Основные направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов <a href="https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on\_2017(2018-2019).pdf">https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on\_2017(2018-2019).pdf</a>

 4 Материал составлен на основе году».
 Данных «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 

 12.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=9056bb04-390c-47f9-b47f-8e3b061bc7b8

<sup>5</sup> Доклад Банка России «О днежно-кредитной политике». 2017 г. №2. <a href="https://www.cbr.ru/publ/ddcp/2017\_02\_ddcp.pdf">https://www.cbr.ru/publ/ddcp/2017\_02\_ddcp.pdf</a>

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

Следует отметить, что Банк России видит пространство для снижения ключевой ставки во втором полугодии 2017 года. В дальнейшем, принимая решение, Банк России будет исходить из оценки инфляционных рисков, динамики инфляции и экономики относительно прогноза<sup>6</sup>.

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

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

Положительным сигналом является продолжившийся рост прибыли кредитных организаций. За шесть месяцев текущего года кредитными организациями получена прибыль в размере 770 млрд рублей; результат первого полугодия 2016 года был более чем вдвое ниже (по действовавшим на 1.07.2016 банкам — 360 млрд рублей). При этом за январь — май 2017 года прибыль в размере 701 млрд. рублей показали 415 кредитных организаций, убыток в размере 48 млрд. рублей зафиксировали 166 организаций. За аналогичный период 2016 года прибыль показали 419 кредитных организаций в размере 430 млрд. рублей, убытки зафиксировали 265 банков в объеме 194 млрд. рублей. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 4.4%.

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

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

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

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

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

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

<sup>6</sup> http://cbr.ru/press/keypr/

<sup>7</sup> Материал составлен на основе данных отчёта Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в июне 2017 года». <a href="http://www.cbr.ru/analytics/bank">http://www.cbr.ru/analytics/bank</a> system/din razv 17 06.pdf

<sup>&</sup>lt;sup>8</sup> По данным источника Газета.py https://www.gazeta.ru/business/2017/07/13/10784780.shtml

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

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

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

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

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

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

#### Иформация о перспективах развития

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

Банк ставит перед собой следующие долгосрочные задачи:

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

#### В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

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

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

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

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

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

#### 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

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

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

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

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

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

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

#### 5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

#### 5.2 Информация об изменении учетной политики на 2017 год

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

#### 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

#### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

#### Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

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

<sup>\*</sup>показатели до вычета созданных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		1 июля 20	17 года	1 января 2017 года		
<b>№</b> п/п	Наименование показателя	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 600 189	100.00%	984 090	100.00%	
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и	1 000 103	100.0070	304 030	100.00 /0	
4.0	предметов личного пользования	1 597 021	99.00%	960 688	97.62%	
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 165	1.00%	23 402	2.38%	
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего					
	предпринимательства:	749 379	46.80%	494 185	50.21%	

#### 6.4 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	НМА	Капиталь- ные вложения	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость:							
на 1 января 2017	71 635	1 158 671	108 312	13 003	146 029	370	1 498 020
В Т.Ч.:							
Приобретено	-	182 029	104 297	172 440	161 148	-	619 914
Переоценка	(2 054)						(2 054)
Выбытия	-	(92 431)	-	(179 204)	(15 119)	-	(286 754)
Амортизационные отчисления	(16 884)	(914 547)	(35 086)	-		-	(966 517)
в т.ч. списано при выбытии	-	91 287	-	-		-	91 287
Остаточная балансовая							
стоимость							
на 1 января 2017 года	54 751	244 124	73 226	13 003	146 029	370	531 503
Первоначальная стоимость:							
на 1 июля 2017	71 635	1 182 929	139 923	33 262	164 723	370	1 592 842
В Т.Ч.:							
Приобретено	-	52 880	31 611	70 873	50 305	-	205 669
Переоценка	(2 054)						(2 054)
Выбытия	-	(28 622)	=	(50 614)	(31 611)	-	(110 847)
Амортизационные отчисления	(17 450)	(970 639)	(52 378)	-		-	(1 040 467)
в т.ч. списано при выбытии	-	8 659	-	-		-	8 659
Остаточная балансовая стоимость							
на 1 июля 2017 года	54 185	212 290	87 545	33 262	164 723	370	552 375

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

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

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

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

#### 6.5 Прочие активы

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

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

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

#### 6.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

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

Средства в основном получены от связанных с Банком кредитных организаций.

#### 6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

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

#### 6.8 Выпущенные долговые обязательства

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

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

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

Гоповал

			і одовая ставка			
			купона/		Начисленные	
	Дата	Дата	процента	Основная	проценты/	
	размещения	погашения	%	сумма долга	дисконты	Итого
Выпуск 4В020701792В	24.04.2013	24.04.2018	8,9	142 770	2 333	145 103
Выпуск 41301792В	24.07.2013	18.07.2018	9,9	1 663 687	73 568	1 737 255
Выпуск 41501792В	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	70 301	2 776 259
Выпуск 4В020801792В	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	20 315	3 707 215
Выпуск 41201792В	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	60 967	1 822 010
Выпуск 41401792В	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	103 640	4 103 640
Выпуск 4В021101792В	23.10.2014	23.10.2019	8,9	0	0	0
Выпуск 4В020901792В	30.06.2015	30.06.2020	8,05	2 655 159		2 655 159
Выпуск 4В021001792В	29.09.2015	29.09.2020	8,75	200 000	4458	204 458
Выпуск 4В020401792В	24.11.2015	24.11.2020	10,1	3 000 000	30 720	3 030 720
Выпуск 4В021201792В	26.02.2016	26.02.2021	9,65	887 053	29 086	916 139
Выпуск 4В020101792В001Р	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	151 200	4 151 200
Выпуск 4В020201792В001Р	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	105 720	4 105 720
Итого облигации				28 702 570	652 308	29 354 878

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 4В020701792В	24.04.2013	24.04.2018	13,9	3 248 009	84 123	3 332 132
Выпуск 41301792В	24.07.2013	18.07.2018	11,9	2 678 687	143 256	2 821 943
Выпуск 41501792В	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	71 113	2 777 071
Выпуск 4В020801792В	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	21 310	3 708 210
Выпуск 41201792В	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	61 460	1 822 503
Выпуск 41401792В	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	104 880	4 104 880
Выпуск 4В021101792В	23.10.2014	23.10.2019	12,23	5 000 000	115 600	5 115 600
Выпуск 4В020901792В	30.06.2015	30.06.2020	12	4 000 000	1 120	4 001 120
Выпуск 4В021001792В	29.09.2015	29.09.2020	12,1	4 000 000	123 360	4 123 360
Выпуск 4В020401792В	24.11.2015	24.11.2020	10,1	3 000 000	30 720	3 030 720
Выпуск 4В021201792В	26.02.2016	26.02.2021	11,65	5 000 000	202 700	5 202 700
Выпуск 4В020101792В001Р	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	154 520	4 154 520
Итого облигации				43 080 597	1 114 162	44 194 759
Итого выпущенные долговые обязательства				43 080 597	1 114 162	44 194 759

#### 6.9 Прочие обязательства

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

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

#### 7.1 Информация о сумме курсовых разниц

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

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

#### 7.2 Комиссионные доходы и расходы Банка

#### Комиссионные доходы

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

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

#### Комиссионные расходы

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

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

#### 7.3 Прочие операционные доходы

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

#### 7.4 Операционные расходы

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

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

#### Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

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

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

#### 7.6 Информация об основных компонентах расходов по налогам

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

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

#### Основные компоненты расходов по налогам

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

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

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

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

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

В первом квартале 2017 года Банк перечислил часть прибыли Банка за 2010 год в сумме 600 000 тыс.руб. единственному участнику ПАО РОСБАНК, по решению единственного участника о выплате, принятому 28.12.2016 года. Во втором квартале Банк перечислил часть чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 400 000 тыс.руб. единственному участнику по его решению о выплате, принятому 28.04.2017 года.

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

В состав собственного капитала Банка входят:

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

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

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

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточно	сти капитал	а (раздел 1)
<b>№</b> п/п	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	Х	Х	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	Х	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	43 901 328	Х	Х	Х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	Х	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	Х	Х	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	Х	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	571 279	Х	Х	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	Х	252 268	Х	Х	Х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка 5.1 таблицы)	Х	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
Nº	Наименование	Номер	Данные на отчетную дату,	Наименование	Номер	Данные на отчетную дату,	
п/п	статьи	строки	тыс. руб.	показателя	строки	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)	Х	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	Х	50 454	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	50 454	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	387 861	X	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	Х	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	Х	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 H1.0), базового капитала (норматив H1.1), основного капитала (норматив H1.2) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала банка.

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

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

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

- 1 группа активов 1 147,9 млн. руб. (2 574 млн. руб. на начало года).
- 2 группа активов 1 908,5 млн. руб. (2 819 млн. руб. на начало года).
- 4 группа активов 74 370 млн.руб. (72 456 млн. руб. на начало года).

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

Активы с пониженными коэффициентами риска отсутствовали.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей:

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

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

	Минимально допустимое значение, %	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5	14,7	14,4	14,8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,7	14,4	14,8
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (H1.0)	8,6	14,7	16,1	15,7

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

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

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

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

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

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

### 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

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

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

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

Обеспеченные и необеспеченные

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

#### 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

В рамках системы управления рисками Банк может использовать производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков. Банк выделяет следующие виды значимых рисков, присущие деятельности Банка:

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

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели Банком была введена система управления рисками и внутренним капиталом, основной целью которой является защита Банка от рисков и содействие в достижении стратегических и бизнесцелей 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 соответвствии с условиями договора.

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

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

Состав активов	01.07.2017	01.01.2017
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,		
в том числе:	104 706 553	102 190 947
- кредитные организации	1 900 000	2 800 000
- юридические лица	1 598 508	981 242
-физические лица	101 208 045	98 409 705
процентные требования и требования по получению		
комиссий	577 175	577 926
средства, размещенные на корреспондентских счетах	28 237	15 755
прочие активы	438 368	601 847
Итого активов	105 750 333	103 386 475
MILOLO GKINBOB	105 750 555	103 300 473

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

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

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

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

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

Ниже приводятся сведения о распеделении 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

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

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

#### Информация об активах с просроченными сроками погашения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Сведения об обремененных и необремененных активах

В отчетном периоде операции, осуществляемые с обременением активов, не проводились. Активы, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы), отсутствуют

#### Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Казначейство в лице Начальника Казначейства несет ответственность за ежедневное поддержание ликвидности на оптимальном уровне, разработку и обеспечение выполнения плана по фондированию, а также взаимодействует с соттветствующими структурными подразделениями для выполнения требований внутренних документов Политика управления ликвидностью» и «Стратегия управления рисками и капиталом» и предсотавляет 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 рискаппетита;

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 востановения 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 ликвидности доводятся до Совета Директоров не реже 1-го раза в год.

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

	01 июля 2017 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые	
или реализуемые в течение одного дня / обязательства,	
выплачиваемые по требованию)	42,798%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или	70,428%
20	

реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)

88,141%

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

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

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

(в млн. руб.)

(в млн. руб	).)		1		ı	1	ı	1	ı	Г	1	1	1	ı		
<u>Активы</u>	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 - Гросс- портфель	8 547	13 215	16 763	22 774	23 556	9 366	1 095	302	26	0	0	0	0	0	0	95 644
<u>(+)</u> - резервы	8 782	13 646	17 410	24 066	26 141	951	2 720	1 735	265	0	0	0	0	0	0	106 716
<i>(-)</i> Вложения	-235	-431	-646	-1 293	-2 585	-2 585	-1 625	-1 433	-239	0	0	0	0	0	0	-11 072
в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в банках																
(мбк. НОСТРО)	3 116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 116
Прочие активы	499	144	164	284	381	222	89	46	58	0	0	0	0	42	0	1 929
Всего активов	12 163	13 359	16 927	23 058	23 937	9 588	1 183	348	85	0	0	0	0	42	0	100 689
<u>Пассивы</u>	до 1М	До 3 М	до 6 М	до 12 M	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	Bcero
Средства клиентов	1 443	1 292	4 043	2 242	2 055	1 460	204	145	110	78	59	51	111	0	0	13 292
- Срочные депозиты	1 218	1 126	3 852	1 949	1 644	1 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 966
- Депозиты до востребов																
ания .	224	166	192	293	411	282	204	145	110	78	59	51	111	0	0	2 326
Межбан- ковские займы, ЛОРО	982	7 690	8 207	11 028	4 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 533
Суборди- нирован-																
ный займ Выпущен- ные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
облигации Прочие	2 725	1 237	2 930	11 016	5 657	5 757	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 322
пассивы	1 158	165	225	558	355	4	4	2	0	0	0	0	0	0	0	2 469
Капитал Всего	0	0	0	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	2 307	0	0	23 073
обяза- тельств	6 307	10 384	15 405	27 151	15 000	9 527	2 515	2 454	2 418	2 385	2 366	2 358	2 418	0	0	100 689
Внебалан- совые активы	₩1 од	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	Bcero
Внебалан- совые																
активы Всего	-194 -194	78 78	72 72	15 15	7	7	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0
	]		l .		<u> </u>		l .		1		I .	I .	I .	I -	-	
Внебалан- совые 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
Внебалан- совые обяза-		•	•	•		•								•	•	
тельства Всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ГЭП баланс+ внебаланс	5662	3052	1594	-4078	8944	68	-1324	-2099	-2333	-2385	-2366	-2358	-2418	42	0	0
Кумуля- тивный гэп	5662	8714	10309	6230	15174	15242	13918	11819	9486	7101	4735	2377	-42	0	0	

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

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

### Процентный риск банковской книги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Структурный валютный риск

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

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

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

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

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

#### Основные методы управления валютным риском

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

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате:

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

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

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется с помощью следующих инструментов:

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

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

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

## Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

# 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

По состоянию на 1 июля 2017 г.:

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

За квартал, закончившийся 30 июня 2017 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	46 488	39	_	46 527
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	_	_	-	-
- от вложений в ценные бумаги	<del></del>			
Процентные расходы, всего, в т.ч.: - по привлеченным средствам клиентов, не	(1 001 502)	(1)	(97 608)	(1 099 111)
являющихся кредитными организациями Чистые доходы от операций с иностранной	_	(1)	(49 995)	(49 996)
валютой		_	400.000	400.000
Комиссионные доходы	4	-	132 362	132 366
Комиссионные расходы Другие существенные виды	(32 426)	-	288	(32 714)
доходов/расходов	65 854	_	58 645	124 499
Другие существенные виды доходов	83 541	_	72 405	155 946
Другие существенные виды расходов	(17 687)	_	(13 760)	(31 447)

## По состоянию на 1 января 2017 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	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.:	<del>-</del>		_	<del>-</del>
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 Средства клиентов, не являющихся	13 450 000	-	-	13 450 000
• • •		1 518	638 750	640 268
кредитными организациями, в т.ч.:	_	1 518	036 730	1 518
- вклады физических лиц	_	1 316	_	1 210
Выпущенные долговые обязательства	700.000	_	-	-
Прочие обязательства	798 236	_	42 958	841 194
Безотзывные обязательства	_	-	_	_
Выданные гарантии и поручительства	-	_	-	-
Условные обязательства некредитного				
характера	_	_	_	-

Прочие связанные

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	трочие 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
<ul> <li>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</li> </ul>	_	_	_	_
- от вложений в ценные бумаги	_	_	_	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(565 737)	(2)	(281 365)	(847 104)
<ul> <li>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями Чистые доходы от операций с иностранной</li> </ul>	-	(2)	(199 134)	(199 136)
валютой	15	7	_	22
Комиссионные доходы	459	1	178 621	179 081
Комиссионные расходы	49 809	<u>-</u>	6 202	56 011
Другие существенные виды	070 700		400.050	470.045
доходов/расходов	376 763	_	102 852	479 615
Другие существенные виды доходов	404 811	_	166 695	571 506
Другие существенные виды расходов	(28 048)	_	(63 843)	(91 891)

## 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

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

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

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

# 15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Заместитель Председателя Правления

000 «РУСФИНАНС БАНК»

О.П. Ревякина

Заместитель Главного бухгалтера

000 «РУСФИНАНС БАНК»

Т.Ф. Бондарева

10 АГУСТА 2017 г.