

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 443013, Г САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	484 271	448 048
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		1 459 677	1 143 180
2.1	Обязательные резервы		249 103	96 961
3	Средства в кредитных организациях		25 965	15 597
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	5 933	3 273
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	98 923 739	90 703 725
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		73 589	1 769
9	Отложенный налоговый актив		360 718	413 759
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	580 007	554 070
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		120	0
12	Прочие активы	6.5	1 543 910	865 466
13	Всего активов		103 457 929	94 148 887
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	6.6	40 518 076	13 467 622
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	13 745 902	13 967 691
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 569 024	1 977 572
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	6.8	25 312 382	43 080 597
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	85 599
20	Отложенные налоговые обязательства		163 170	134 634
21	Прочие обязательства	6.9	3 926 529	3 421 129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		219 304	222 356
23	Всего обязательств		83 885 363	74 379 628
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		12 016 960	12 016 960
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		605 171	605 171
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		41 419	41 419
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6 705 709	5 175 550
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		203 307	1 930 159
35	Всего источников собственных средств		19 572 566	19 769 259
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 023 176	2 143 097
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 3-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя Правления



Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

М.П.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
443013, Г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42АКод формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		11 031 543	12 776 534
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		72 973	208 931
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		10 958 570	12 567 603
1.4	от вложений в ценные бумаги			
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 473 464	5 377 891
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 980 731	430 577
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		906 588	1 430 091
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 586 145	3 517 223
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:		-1 330 034	-1 312 260
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-7 072	-16 666
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 228 045	6 086 383
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 661	
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		468	1 779
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4 771	-23 144
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	
14	Комиссионные доходы	7.2	1 137 280	505 845
15	Комиссионные расходы	7.2	127 245	118 367
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		-64 364	-45 183
19	Прочие операционные доходы	7.3	2 904 533	2 330 529
20	Чистые доходы (расходы)		8 076 607	8 737 842
21	Операционные расходы	7.4	7 789 974	6 860 854
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		286 633	1 876 988
23	Возмещение (расход) по налогам	7.6	83 326	360 508
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 12 438	1 528 544
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-9 131	-12 064
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	203 307	1 516 480

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		203 307	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		203 307	0

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 3-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя Правления



Ревакина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 октября 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) 443013, Г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8	12 016 960	X	12 016 960	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 016 960	X	12 016 960	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6 705 709	X	5 175 550	X
2.1	прошлых лет		6 705 709	X	5 175 550	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		605 171	X	605 171	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	19327840	X	17797681	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		220307		131553	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		40023	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		55 077	X	87 702	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		275 384	X	259 278	X
29	Базовый капитал, итого:	8	19 052 456	X	17 538 403	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		55 077	X	87 702	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		55 077	X	87 702	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		55 077	X	87 702	X

44	Добавочный капитал, итог:	8	0	X	0	X
45	Основной капитал, итог:		19 052 456	X	17 538 403	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		207 101	X	1 971 575	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итог:		207 101	X	1 971 575	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)		207 101	X	1 971 575	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)		19 259 557	X	19 509 978	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	138 036 332	X	121 430 085	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	138 036 332	X	121 430 085	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	138 088 102	X	121 481 855	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		13,8025	X	14,4432	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		13,8025	X	14,4432	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		13,9473	X	16,0600	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,2500	X	0,6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,9473	X	8,0600	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X		X

Примечание

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

Отчета, приведены в пояснениях № 8 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		98 993 923	89 609 399	86 744 232	92 694 464	81 959 045	77 068 978
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		1 907 631	1 905 407	0	2 573 989	2 573 989	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы депонированные в Банке России		1 907 631	1 905 407	0	2 573 989	2 573 989	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 204 112	1 192 071	231 268	2 818 699	2 790 512	474 434
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 054	1 043	209	1 577	1 562	312
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		95 882 180	86 512 964	86 512 964	87 301 776	76 594 544	76 594 544
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1 830 813	1 568 599	1 568 599	984 090	863 235	863 235
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		92 064 654	83 113 644	83 113 644	84 311 594	73 797 252	73 797 252
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		503 476	408 787	770 638	500 001	375 594	730 295
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 987	2 902	3 772	2 940	2 862	3 721
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		342 451	247 847	371 771	329 586	205 257	307 886
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		158 038	158 038	395 085	167 475	167 475	418 688
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уплате ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего:		16 021 071	13 217 272	21 773 875	14 345 772	12 005 124	14 821 061
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 630 141	4 051 868	4 457 055	7 693 393	7 415 418	8 156 960
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		9 060 307	7 163 185	10 028 459	6 064 320	4 438 739	6 214 235
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		50 785	1 177	2 000	82 953	2 607	4 432
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		3 906	18	37	6 092	23	45
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1 818 016	1 573 273	4 719 821	485 646	148 212	444 635
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		457 916	427 751	2 566 503	13 368	125	754
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:		3 000 552	2 781 248	1 326 165	2 133 364	1 911 008	1 065 971
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		768 062	765 667	765 820	621 956	620 415	620 509
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		576 855	524 094	262 047	682 241	624 480	312 240
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 655 635	1 491 487	298 298	829 167	666 113	133 222
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		7 614	X	1 523	4 051	X	810

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная 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.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:			2 196 594		2 196 594
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:			14 170 745		14 170 745
6.1.1	чистые процентные доходы			9 636 488		9 636 488
6.1.2	чистые непроцентные доходы			4 534 257		4 534 257
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5	4	5
1	2	3	4	5	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			11 875		6 550
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			0		0
7.1.1	общий			0		0
7.1.2	специальный			0		0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0		0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			950		524
7.2.1	общий			475		262
7.2.2	специальный			475		262
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0		0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			0		0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0		0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0		0
7.4.1	основной товарный риск			0		0
7.4.2	дополнительный товарный риск			0		0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0		0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		12 976 909	-862 539	13 839 448
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,		12 123 789	-922 658	13 046 447
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		633 816	63 171	570 645
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		219 304	-3 052	222 356
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	700029	29,11	203785	6,54	45768	-22,57	-158017
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	38166	26,83	10238	4,56	1739		
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0		
							0,00	0

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		19 052 456	19 015 124	17 567 938	17 528 049
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		104 339 512	96 506 454	94 575 786	94 935 885
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		18,3	19,7	18,6	18,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 3-й квартал 2017 года не проводилась.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 12)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 8 370 614, в том числе вследст
- 1.1. выдачи ссуд 2 658 481 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3 416 673 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 3 390 ;
 - 1.4. иных причин 2 292 070 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 9 295 991, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных 2 256 934 ;
 - 2.2. погашения ссуд 3 779 270 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 1 066 569 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 6 813 ;
 - 2.5. иных причин 2 186 405 .

Заместитель Председателя Правления



Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

М.П.

Буйдинова С.В.

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

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

на 1 октября 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)

443013, Г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4.5	13.8	14.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6	13.8	14.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8	14.0	16.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	59.5	91.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	64.0	65.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	90.4	66.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 1.9 минимальное 0.0	максимальное 1.1 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	0	0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		103 457 929
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 681
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 326 165
7	Прочие поправки		576 260
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		104 209 515

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		103 281 117

2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		275 384
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		103 005 733
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5 933
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 681
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:		7 614
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2 781 248
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 455 083
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 326 165
Капитал и риски			
20	Основной капитал		19 052 456
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	8	104 339 512
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8	18,3

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 3-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Ревякина О.П.

Буйдинова С.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 443013, 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.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.1	1910102	3514200
1.1.1	проценты полученные		10290128	12734328
1.1.2	проценты уплаченные		-4306041	-4621089
1.1.3	комиссии полученные		1137280	505845
1.1.4	комиссии уплаченные		-127245	-118367
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		2661	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		468	1779
1.1.8	прочие операционные доходы		2878701	2328328
1.1.9	операционные расходы		-7896831	-6900332
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-69019	-416292
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-577261	-75762
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-152142	13272
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		-9540584	2058380
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		117419	515077
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		27050454	-3998003
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-222724	-3470569
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-17768215	5467001
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-61469	-160920
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		1332842	3438439
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-132914	-287523
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7182	1357
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-125732	-286166
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1000000	-3039133
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-1000000	-3039133
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5732	-41766
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		201377	71374
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1494267	976893
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1695644	1048267

Аудиторская проверка по итогам деятельности ООО "Русфинанс Банк" за 3-й квартал 2017 года не проводилась.

Заместитель Председателя Правления

Ревякина О.П.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.



**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за 9 месяцев 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 октября 2017 г. региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 71.

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 2017 году активное развитие этого направления сохраняется: 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 октября 2017 г. Банк обладал следующими кредитными рейтингами:

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

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

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

1.1 Органы управления

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

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

В течение 9 месяцев 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 октября 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 Богусhevская Людмила Евгеньевна – Член Правления;
- Г-н Винсент Делатт – Член Правления;
- Г-н Васильев Игорь Леонидович – Член Правления.

В течение 9 месяцев 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 №10 «Динамика потребительских цен» инфляция замедлилась с 3,3% в августе до 3,0% в сентябре 2017 года. Ее снижение является краткосрочным и в значительной мере связано с такими временными факторами, как высокий урожай сельскохозяйственных культур и его поздний сбор, сместивший на сентябрь поступление продукции на рынок, а также укрепление рубля. По оценкам Банка России, инфляция в декабре

не опустится ниже текущего уровня. В дальнейшем инфляция будет колебаться вблизи 4%.¹ В течение трех кварталов 2017 года 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 девять месяцев 2017 года рынок продаж новых автомобилей вырос на 11% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, продолжив положительный тренд, наметившийся с первого квартала текущего года.

Положительная динамика присутствует и в росте кредитного портфеля Банка. На 1 октября 2017 г. чистый кредитный портфель Банка составлял 97 733 млн. руб., что на 12,9% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2017г.

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

28 сентября 2017 г. рейтинговое агентство Fitch пересмотрело прогноз рейтинга Банка в сторону улучшения со «стабильного» до «позитивного», также в эту дату подтвердило рейтинг Банка. Ранее в 2017 году 27 января агентство Fitch уже подтверждало рейтинг Банка на уровне BBB-. Кроме этого, 27 января 2017 г. рейтинговое агентство Fitch отозвало национальный долгосрочный рейтинг по собственной инициативе, мотивируя это тем, что данный рейтинг не может быть использован в регулятивных целях в РФ с 14 июля 2017 г.

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

В 2017 году рейтинг от агентства Moody's Investor Service был дважды подтвержден на неизменном уровне Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте в пресс-релизах за 18 августа и 21 февраля.

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

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

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

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

¹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/2132/INF_2017-10.pdf

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%.

В третьем квартале 2017 года в результате исполнения оферты (фактическая дата исполнения 30.08.2017) облигации БО-12 были практически полностью выкуплены Банком, за исключением 2-х бумаг (полный выпуск состоит из 5 млн.облигаций), которые остались на рынке с погашением через 2 года и ставкой купона 8,00%.

По состоянию на 1 октября 2017 г. в обращении находилось двенадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 25 312 382 тыс. руб.

После отчетной даты 10 октября 2017 года, Банк исполнил оферту по облигациям серии 15 общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. и объемом в обращении на дату оферты 2 705 958 тыс. руб. По итогам данной оферты в обращении остались облигации номинальной стоимостью 254 197 тыс. руб. (9%) с очередной офертой через 1 год и ставкой купона 8,05%.

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 за 9 месяцев 2017 сохраняют стабильность с небольшим снижением (на 1 октября 2017 г. на 4% 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 отразились на экономической ситуации в России.

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

Следует отметить, что особое значение приобрели принимаемые Правительством РФ меры по поддержке 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, а начиная с 2017 года – переход к экономическому росту в основных 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

В третьем 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. В целом по этой группе рост в январе-сентябре 2017 по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 101,8%. Аналогичный показатель роста по виду деятельности «Обрабатывающие производства» составил 101%. К наиболее растущим отраслям по итогам 9 месяцев 2017 года можно отнести производство автотранспортных средств, легкую промышленность, медицинскую промышленность, пищевую промышленность, а также производство отдельных видов оборудования².

Сохраняется стабильная ситуация в сфере занятости (уровень официально зарегистрированной безработицы (рассчитанной по методологии Международной организации труда (МОТ)) в сентябре 2017 года составил 5,0%). За аналогичный период прошлого года этот показатель составил 5,2%³.

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 январь-сентябрь 2017 года сократились по сравнению с аналогичным периодом 2016 года на 1,2%, рост реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций составил 102,5%⁴.

Важнейшим показателем, свидетельствующим о восстановлении и начинающемся росте потребления, является оборот розничной торговли, который в январе-сентябре 2017 годы вырос на 0,5% (рост отмечается впервые с конца 2014 года). Индекс потребительских цен в январе-сентябре 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года составил 104,1%⁵.

Согласно базовому прогнозу Банка России, годовые темпы роста ВВП в 2017 г. приблизятся к потенциальному уровню и сложатся в диапазоне 1,7–2,2%. В 2018 г. на фоне ухудшения внешних условий рост экономики временно скорректируется (до 1,0–1,5%), однако это замедление будет непродолжительным, с учетом снижения ее чувствительности к колебаниям конъюнктуры сырьевых рынков. Годовые темпы роста ВВП в среднесрочной перспективе восстановятся до уровня 1,5–2,0%.

Ключевой задачей денежно-кредитной политики Банка России в соответствии с проектом «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» является закрепление темпов роста потребительских цен вблизи 4%, а также формирование доверия к проводимой денежно-кредитной политике. Низкие и стабильные темпы роста цен должны стать неотъемлемой частью экономических условий, а годовая инфляция 4% – надежным ориентиром при принятии решений и построении планов населением, банками и бизнесом. Для решения этих задач Банк России намерен проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику, обеспечивающую положительный уровень реальных процентных ставок⁶.

На фоне значимого восстановления экономической активности инфляция в июне-августе находилась вблизи прогнозируемых 4%. Средние темпы роста цен за скользящий год продолжили снижаться, свидетельствуя об устойчивом уменьшении проинфляционного давления в экономике. В сентябре среднегодовая инфляция составила 4,5⁷ % (в июне – 5,3%). Сохранилась также

² http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/info/oper-09-2017.pdf

³ http://www.gks.ru/bgd/free/B16_00/Main.htm

⁴ http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/info/oper-09-2017.pdf

⁵ По данным Росстата «Информация о социально-экономическом положении России январь-сентябрь 2017» http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/info/oper-09-2017.pdf

⁶ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2018\(2019-2020\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf)

⁷ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/2132/INF_2017-10.pdf

тенденция к замедлению цен на товары и услуги, за исключением регулируемых и наиболее волатильных позиций (в том числе на плодоовощную продукцию), что указывает на ослабление краткосрочных проинфляционных рисков. В результате годовая базовая инфляция в сентябре составила 2,8⁸% (в июне – 3,5%). Другие показатели инфляции, отражающие динамику цен с исключением наиболее волатильных компонент потребительской корзины («усеченные» показатели), также снижались⁹.

С учетом совокупности указанных факторов, принимая во внимание продолжающееся снижение инфляционных ожиданий и рост экономики, в третьем квартале 2017 году Банк России снизил ключевую ставку на 0,5 п.п до 8,50% годовых. В октябре 2017 года ставка была снова снижена - на 0,25 п.п до 8,25%. В настоящее время Банк России допускает возможность снижения ключевой ставки в перспективе следующего квартала. Принимая решение по ключевой ставке, Банк России будет исходить из оценки рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции от цели, а также динамики потребительских цен и экономической активности относительно прогноза¹⁰.

Основные показатели деятельности банков в январе–сентябре 2017 года демонстрировали рост. За девять месяцев текущего года активы банковского сектора увеличились на 5,1%; кредиты экономике – на 4,3%; кредиты нефинансовым организациям – на 2,8%. Кредиты физическим лицам выросли на 8,4%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился с начала года на 6,3%, по розничному – на 2,8%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь–сентябрь вырос с 6,3 до 6,6%, а по розничным кредитам заметно сократился – с 7,9 до 7,5%.

Вклады населения за девять месяцев увеличились на 5,2%; объем депозитов и средств организаций на счетах за девять месяцев практически не изменился (сокращение на 0,02%). Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала года уменьшился на 14,2%. За январь–сентябрь объем выпущенных ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) увеличился на 5,0%. Одновременно в 1,5 раза сократился объем заимствований у Банка России; в четыре раза вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

В целом по банковскому сектору прибыль за январь–сентябрь по сравнению с показателем за январь–август (997 млрд рублей) существенно сократилась (до 675 млрд рублей). При этом преобладает количество прибыльных кредитных организаций (396 из 574 кредитных организаций, действовавших на 1 октября).

Основное влияние на снижение прибыли банковского сектора оказало разовое признание отрицательного финансового результата банковских групп, головные организации которых проходят процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора и в связи с этим доформировали резервы на возможные потери по проблемным активам. Новый механизм финансового оздоровления призван обеспечить быстрое восстановление нормальной деятельности банков, их докапитализацию и возврат к положительному финансовому результату¹¹.

Как отмечают эксперты Банка России, дальнейшему повышению устойчивости экономики к внешним шокам будет способствовать применение бюджетного правила, переходный механизм которого применяется Минфином России с февраля 2017 года. При этом возможности для более высокого роста по сравнению с оценками базового сценария Банка России будут во многом определяться скоростью и масштабом проведения структурных реформ, а также институциональных преобразований в российской экономике¹².

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 9 месяцев 2017 года по-прежнему оказали такие банковские операции, как:

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

⁸ https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/2132/INF_2017-10.pdf

⁹ http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2017_03_ddcp.pdf

¹⁰ <https://www.cbr.ru/press/keypr/>

¹¹ https://arb.ru/upload/iblock/47a/din_razv_17_09.pdf

¹² http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2017_03_ddcp.pdf

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

Прибыль по итогам трех кварталов 2017 года до налогообложения составила 286 633 тыс. руб. Прибыль с учетом расхода по налогам: 203 307 тыс.руб. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат по сравнению с финансовым результатом за аналогичный период прошлого года, стали неравномерность поступлений процентных доходов и применение Банком консервативного подхода к процессу резервирования при сохранении качества кредитного портфеля.

Основными источниками формирования ресурсной базы Банка являются денежные средства, привлеченные от материнской компании ПАО РОСБАНК и заимствованные на рынке долгового капитала посредством размещения и вторичной продажи облигаций.

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 октября 2017 г. условия выпуска облигаций на сумму 43 080 597 тыс. руб. и 25 312 382 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 октября 2017 г., так и 1 января 2017 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, по состоянию на 1 октября 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 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 г. и заканчивающийся 30 сентября 2017 г. (включительно), по состоянию на 1 октября 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 27 февраля 2017 г. № 579-П);
- 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 27 февраля 2017 г. № 579-П);
- 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 октября 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 октября 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 октября 2017	на 1 января 2017
Денежные средства	484 271	448 048
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 459 677	1 143 180
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	25 173	10 966
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах*	1 054	785
Итого	1 970 175	1 602 979

*показатели до вычета созданных резервов.

На 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 249 103 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 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты	5 933	3 273
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 933	3 273

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату отсутствуют.

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 задолженности (далее – «ссуды»)

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

	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
Автокредиты	83 589 016	73 865 044
Потребительские ссуды	24 250 953	24 544 661
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
Торговля автотранспортными средствами	1 830 748	984 090
Межбанковские кредиты	1 200 000	2 800 000
Депозиты в Банке России	-	1 340 000
	110 870 717	103 533 795
За вычетом резерва на возможные потери	(11 946 978)	(12 830 070)
Итого чистая ссудная задолженность	98 923 739	90 703 725

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

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Центральный Федеральный округ	30.23%	29.93%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	12.88%	11.63%
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	17,35%	18.30%
Северо-Западный Федеральный округ	10.68%	10.83%
Южный Федеральный округ	10.55%	10.85%
Приволжский Федеральный округ	26.91%	26.35%
Уральский Федеральный округ	11.04%	11.07%
Сибирский Федеральный округ	8.27%	8.54%
Дальневосточный Федеральный округ	0.53%	0.59%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.79%	1.84%
Крымский Федеральный округ	0,00%	0,00%

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

№ п/п	Наименование показателя	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	1 830 748	100.00%	984 090	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 818 859	99.35%	960 688	97.62%
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 889	0.65%	23 402	2.38%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	656 858	35.87%	494 185	50.21%

6.4 Основные средства, нематериальные активы

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

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	НМА	Капитальные вложения	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость:							
на 1 октября 2017	71 635	1 180 685	146 181	39 027	190 987	370	1 628 885
в т.ч.:							
Приобретено	-	67 322	37 869	89 860	82 827	-	277 878
Переоценка	(2 054)						(2 054)
Выбытия	-	(45 308)	-	(63 836)	(37 869)	-	(147 013)
Амортизационные отчисления	(17 734)	(993 702)	(61 784)	-	-	-	(1 073 220)
в т.ч. списано при выбытии	-	11 450	-	-	-	-	11 450
Остаточная балансовая стоимость на 1 октября 2017 года	53 901	186 983	84 397	39 027	190 987	370	555 665

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	83 703
Выбытия/списано в эксплуатацию	(81 928)
На 1 октября 2017 года	24 342

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

Долгосрочные активы банка представлены следующим образом (тыс.руб.):

На 1 января 2017 года	0
Поступления	120
Выбытия/списано в эксплуатацию	(0)
На 1 октября 2017 года	120

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 в составе основных средств числится полностью амортизированное оборудование стоимостью 720 354 тыс. руб. и 768 587 тыс. руб. соответственно. По состоянию на 1 января 2017 и 1 октября 2017 в составе нематериальных активов числится полностью амортизированное имущество стоимостью 1 585 тыс. руб. и 4 923 тыс. руб. соответственно.

6.5 Прочие активы

	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	654 167	576 104
Авансы по выплатам процентов по депозитам	-	-
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Налог на прибыль	19	-
Прочее	690 033	34 401
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(261 802)	(301 822)
Итого прочие финансовые активы	1 082 417	308 683
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	420 931	562 444
Авансы уплаченные	37 622	40 023
Авансы работникам	51 803	5 449
Прочее	23 703	13 069
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(72 566)	(64 202)
Итого прочие нефинансовые активы	461 493	556 783
Итого прочие активы	1 543 910	865 466

В составе прочих финансовых активов на 1 октября 2017 года требования банка к Министерству промышленности и торговли в рамках гос.программы о предоставлении субсидий из федерального бюджета в соответствии с программами «Семейный автомобиль» и «Первый автомобиль в сумме 662 000 тыс.руб.

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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
-------------------------	------------------------

Дебиторская задолженность	17	42
За вычетом резерва под обесценение	(17)	(42)
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	<u>-</u>	<u>-</u>

6.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	18 076	17 622
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	40 500 000	13 450 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	-	-
Итого средства кредитных организаций	<u>40 518 076</u>	<u>13 467 622</u>

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 октября 2017	На 1 января 2017
Юридические лица:		
Текущие счета	12 583	118 915
Срочные депозиты	11 164 152	11 871 204
Итого юридические лица	<u>11 176 735</u>	<u>11 990 119</u>
Физические лица:		
Текущие счета	2 567 507	1 976 098
Срочные депозиты	1 660	1 474
Итого физические лица	<u>2 569 167</u>	<u>1 977 572</u>
Итого средства клиентов	<u>13 745 902</u>	<u>13 967 691</u>

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

	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Анализ по секторам экономики		
Финансовые услуги – управление активами	1 551 790	4 108 700
Страхование	7 802 712	5 118 221
	1 008 987	
Торговля автотранспортными средствами		1 006 117
Физические лица	2 569 024	1 977 572
Финансовые компании	810 651	1 754 499
Прочее	2 738	2 582
Итого средства клиентов	<u>13 745 902</u>	<u>13 967 691</u>

6.8 Выпущенные долговые обязательства

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

Наименование показателя	На 1 октября 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Годовая ставка купона,%	Остаток	Годовая ставка купона,%	Остаток
Облигации	8,05-11,00	25 312 382	9,95-13,90	43 080 597

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

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/%	Основная сумма долга	Начисленные проценты/ дисконты	Итого
Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	8,9	142 770	5 537	148 307
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	9,9	1 663 687	32 941	1 737 255
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	144 661	144 661
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,05	3 686 900	113 741	3 800 641
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	17 769	1 778 812
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	214 520	4 214 520
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	8,9	0	0	0
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	8,05	152 022	3 086	155 108
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	8,75	200 000	48	200 048
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	10,1	3 000 000	107 100	3 107 100
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	9,65	2	0	2
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	53 720	4 053 720
Выпуск 4B020201792B001P	21.03.2017	23.03.2020	9,55	4 000 000	10 480	4 010 480
Итого облигации				25 312 382	703 602	26 015 984
Итого выпущенные долговые обязательства				25 312 382	703 602	26 015 984

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

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

6.9 Прочие обязательства

	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	-	2 000 000
Процентные обязательства	3 074 818	1 657 529
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 995	94 981
Средства в расчетах	19 034	13 310
Прочие обязательства некредитного характера	475 997	344 079
Итого прочие финансовые обязательства	3 576 844	4 109 899
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	264 758	277 750
Налоги	81 105	73 346
Доходы будущих периодов	-	29
Прочее	3 822	958
Итого прочие нефинансовые обязательства	349 685	352 083
Итого прочие обязательства	3 926 529	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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Курсовые разницы, нетто	(4 771)	(26 977)
Торговые операции, нетто	468	2 043
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(4303)	(24 934)

7.2 Комиссионные доходы и расходы Банка

Комиссионные доходы

Сумма начисленных за 9 месяцев 2017 года комиссионных доходов составила 1 137 280 тыс. руб., в том числе плата за СМС информирование об операциях по счету клиента составила 493 247 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 370 458 тыс.руб.

Комиссии, удержанные по договорам сотрудничества со страховыми компаниями в рамках потребительского кредитования составили 620 410 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года такие комиссии составляли 476 956 тыс. руб.

Комиссионные расходы

Сумма начисленных за 9 месяцев 2017 года комиссионных расходов составила 127 245 тыс. руб., за аналогичный период 2016 года – 118 367 тыс. руб.

В общей сумме комиссионных расходов 127 245 тыс.руб. комиссии за услуги по переводам другим банкам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, составили 77 398 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года такие расходы составляли 70 643 тыс. руб. Комиссии по операциям инкассации составили 20 740 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года такие расходы составляли 23 862 тыс. руб.

7.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2017 года составили 2 904 533 тыс. руб. За аналогичный период 2016 года - 2 330 529 тыс. руб. Основную их часть за 9 месяцев 2017 года – 2 655 864 тыс. руб. составили доходы – компенсации заемщиками расходов Банка, представляющие собой суммы страховых премий по страхованию целевых, нецелевых и авто кредитов. За 9 месяцев 2016 года аналогичные компенсации составляли 1 870 195 тыс. руб.

7.4 Операционные расходы

Операционные расходы за 9 месяцев 2017 года составили 7 789 974 тыс. руб. За аналогичный период 2016 года – 6 860 854 тыс. руб.

В составе операционных расходов – расходы на страхование целевых, нецелевых и авто кредитов и другого имущества составили за 9 месяцев 2017 года: 2 681 372 тыс. руб., а за 9 месяцев 2016 года аналогичные расходы составляли 1 887 925 тыс. руб.

Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе **операционных расходов** представлены следующим образом:

	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Заработная плата и премии	3 084 540	4 125 320
Страховые взносы на социальное обеспечение	791 310	1 081 746
Итого вознаграждения работникам	3 875 850	5 207 066

Таким образом, структура **операционных расходов** за отчетный период оставалась стабильной: затраты на заработную плату и страховые взносы на соц. обеспечение составили 49,75% (52,9% за 2016 год), расходы по страхованию 34,4% (28,5% за 2016 год), прочие операционные расходы 15,85% (18.6% за 2016 год).

7.5 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

	на 1 октября 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль, другим имущественным налогам и плате за негативное возд.на окружающую среду	(1 749)	(462 405)
Изменение суммы отложенных налогов	(81 577)	(47 362)
Итого возмещение (расход) по налогам	(83 326)	(509 767)

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 октября 2017 г. собственные средства капитал банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 19 259 557 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., а также прибыль текущего года в сумме 165 685 тыс.руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала: нематериальные активы в сумме 275 384 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903).

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 016 960	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и	31	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				эмиссионный доход, классифицируемые как капитал		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	54 263 978	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	580 007	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	275 384	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	55 077	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	55 077
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	360 718	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

Банк производит расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (норматив

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 октября 2017 г. составил 2 196 594 тыс.руб. (2 196 594 тыс. руб. на 1 января 2017 г.), размер рыночного риска – 11 875 тыс.руб. (6 550 тыс. руб. на 1 января 2017 г.).

По состоянию на 1 октября 2017 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 138,088 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 – 1 907,6 млн. руб. (2 574 млн. руб. – на начало года).

2 группа активов – 1 204,1 млн. руб. (2 819 млн. руб. – на начало года).

4 группа активов – 79 357,8млн.руб. (72 456 млн. руб. – на начало года).

Активы с повышенными коэффициентами риска – 16 524,5 млн.руб. (14 846 млн. руб. – на начало года).

Активы с пониженными коэффициентами риска отсутствовали.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей:

H 1.1 – 4,5%, H1.2 – 6%, H1.0 – 8%. По состоянию на 1 октября 2017 г. норматив достаточности капитала банка составил 14,0% (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 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5	13,8	14,4	14,8
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6,0	13,8	14,4	14,8
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (H1.0)	8,6	14,0	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 октября 2017 г. 18,3%.

Основной капитал	19 052 456
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	104 339 512
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18,3

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

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

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

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

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

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

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

Банк выделяет следующие виды значимых рисков, присущие деятельности Банка:

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Кредитный портфель физических лиц в размере 107 839 969 тыс. руб. на 1 октября 2017 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 77,51%;
- кредитов на потребительские цели – 14,20%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,02%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,25%.

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

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 1 828 394 тыс. руб. на 1 октября 2017 года. Портфель полностью состоит из факторинговых и кредитных линий, предоставленных официальным автодилерам.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 октября 2017 года была на уровне 8.26% (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 – 68,44% и 15,76%, соответственно. Остальные 15,80% 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 – 7,29%; для потребительских кредитов – 9,16%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 15,14%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 35,64%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 октября 2017 года составляли ссуды с повышенным риском, потерявшие свою стоимость на 100% (10,08%) от всей просроченной задолженности).

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 октября 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 октября 2017 года снизился и составил 11 422 018 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 октября 2017 составляли:

- для автокредитов – 62,42%, 7 130 млн. руб.
- для потребительских кредитов – 17,31%, 1 977 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 19,38%, 2 214 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,89%, 101 млн. руб.

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

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

В портфель однородных ссуд не включаются ссуды, имеющие **индивидуальные признаки обеспечения**. Подобные ссуды Банк оценивает на индивидуальной основе. Индивидуальные

ссуды представляют 0,3% портфеля Банка (319 млн. руб.), где 97,4% представляют автокредиты. Резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе составляет 251 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.

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

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- планирование объемов краткосрочной и долгосрочной ликвидности;
- разработка моделей оценки и процедур управления риском ликвидности и прогнозирования статей баланса в условиях нормального течения бизнеса и в ситуациях стресса;
- разработка системы индикаторов раннего обнаружения кризисного состояния ликвидности, а также пороговых значений каждого индикатора для дальнейшего утверждения КУАП;
- разработка предложений по установлению риск-метрик ликвидности и их пороговых/предельных значений;
- контроль соблюдения утвержденных КУАП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности, разрывов ликвидности и доступного в рамках утвержденных лимитов фондирования для восстановления ликвидности;

- стресс-тестирование: проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного влияния событий в связи с изменением конъюнктуры рынка, курсов валют, положения должников, кредиторов и других возможных событий;
- подготовка рекомендаций по регулированию состояния ликвидности Банка, а также подготовка аналитической информации для принятия управленческих решений.

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

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

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

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

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

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

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

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

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

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

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

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

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

	01 октября 2017
	<u>г., %</u>
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	59,468%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	63,963%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	90,438%

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.)

Активы	до 1М	до 3 М	до 6 М	до 12 М	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	свыше 10 лет	нет срока	Всего
Чистый портфель	8 571	13 780	17 860	24 306	25 622	11 069	1 174	404	28	0	0	0	0	0	0	102 813
- Гросс-портфель (+)	8 796	14 192	18 479	25 545	28 099	13 545	2 686	1 723	248	0	0	0	0	0	0	113 314
- резервы (-)	-226	-413	-619	-1 238	-2 477	-2 477	-1 512	-1 319	-220	0	0	0	0	0	0	-10 500
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в банках (мбк. НОСТРО)	3 172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 172
Прочие активы	1 139	159	183	296	332	213	88	45	12	12	12	12	12	39	0	2 554
Всего активов	12 882	13 939	18 044	24 602	25 954	11 282	1 263	448	40	12	12	12	12	39	0	108 540

Пассивы	до 1М	до 3 М	до 6 М	до 12 М	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	свыше 10 лет	нет срока	Всего
Средства клиентов	2 142	3 965	1 416	3 558	1 232	1 531	239	174	136	99	78	64	46	0	0	14 680
- Срочные депозиты	1 918	3 780	1 202	3 229	764	1 206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 100
- Депозиты до востребования	224	186	214	329	467	325	239	174	136	99	78	64	46	0	0	2 581
Межбанковские займы, ЛОРО	1 050	7 385	14 552	4 777	14 191	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41 955
Субординированный займ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные облигации	3 068	221	118	16 827	1 761	3 996	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 991
Прочие пассивы	1 199	169	308	637	224	5	6	3	0	0	0	0	0	0	0	2 551
Капитал	0	0	0	2 336	2 336	2 336	2 336	2 336	2 336	2 336	2 336	2 336	2 336	0	0	23 363
Всего обязательств	7 459	11 740	16 394	28 135	19 744	7 869	2 581	2 513	2 472	2 435	2 414	2 400	2 383	0	0	108 540

Внебалансовые активы	до 1М	до 3 М	до 6 М	до 12 М	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	до 6 лет	до 7 лет	до 8 лет	до 9 лет	до 10 лет	свыше 10 лет	нет срока	Всего
Внебалансовые активы	-198	123	24	19	8	8	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	-198	123	24	19	8	8	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0

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

ГЭП баланс+внебаланс	5225	2322	1674	-3514	6218	3420	-1311	-2057	-2432	-2423	-2402	-2388	-2371	39	0	0
----------------------	------	------	------	-------	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	----	---	---

Кумулятивный гэл	5225	7547	9221	5707	11925	15346	14035	11977	9546	7123	4720	2332	-39	0	0	5225
------------------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	------	------	------	------	-----	---	---	------

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 30 сентября 2017 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков и потока платежей по которой 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 привлечения межбанковских займов и корпоративных депозитов, а также размещения облигаций (объявления новых оферт), включая средства связанных сторон.

Риск концентрации

Выявление риска концентрации осуществляется в соответствии с подходами, регламентируемыми «Политикой управления риском концентрации». Данная политика устанавливает цели и задачи управления, подходы, используемые для выявления риска, определяет процедуры управления, роли и ответственность участников этого процесса, а также перечень факторов (источников) риска, на основе результатов анализа которых производится оценка риска концентрации.

Банк рассматривает риск концентрации в составе управления отдельными видами значимых рисков и не выделяет его обособленно в качестве отдельного вида риска.

Основными инструментами управления риском концентрации являются установление и мониторинг лимитов и сигнальных значений, реализация процедур контроля и принятие мер по снижению риска, разработка соответствующей регламентирующей документации. По принятому перечню показателей и пороговых значений, установленных с целью ограничения Банка подверженности каждой из выделенных форм риска концентрации, осуществляется их мониторинг на ежедневной основе - для оперативного контроля и на ежемесячной/ ежеквартальной основе - с целью последующего контроля. Также проводится проверка соответствия процедур Банка иным регуляторным требованиям, имеющим отношение к управлению риском концентрации.

- Риск концентрации в части кредитного риска

С целью выявления риска концентрации в части кредитного риска и установления соответствующих лимитов, в Банке осуществляется анализ структуры активов бухгалтерского баланса на наличие следующих факторов (источников) концентрации:

- концентрация задолженности по отдельным географическим регионам РФ;
- концентрация задолженности в портфеле по группе крупнейших контрагентов (юридическим и физическим лицам);
- концентрация крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров (участников) и концентрация кредитных рисков на инсайдеров в соответствии с обязательными нормативами.

Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации на основе показателей, входящих в группу показателей оценки кредитного риска согласно Указанию ЦБ РФ от 03 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (ПА5, ПА6, ПА7).

- Риск концентрации в части риска ликвидности

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности обусловлен вероятностью значительного ухудшения физической (рыночной) или нормативной ликвидности Банка вследствие использования клиентом права досрочного востребования размещенных в Банке средств (депозитов), а также возникновением значительных дисбалансов в структуре активов и пассивов.

Процедуры выявления риска концентрации в части риска ликвидности основываются на анализе структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса Банка, а также внебалансовых обязательств в целях выявления следующих факторов (источников) концентрации:

- значительный по величине объем привлеченных денежных средств от одного контрагента (депозитора – юридического лица) или группы связанных контрагентов (депозиторов – юридических лиц) (концентрация в источниках фондирования);
- значительный по величине объем привлеченных денежных средств с датой погашения в одном временном периоде (концентрация оттоков).

Для рассматриваемых выше показателей, а также при разработке новых, Банк устанавливает пороговые сигнальные значения и значения лимитов для анализа текущего и прогнозного размера риска концентрации в части риска ликвидности и выносит результаты на утверждение КУАП.

Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в составе риска ликвидности. В части концентрации источников фондирования Банк анализирует долю срочных депозитов с правом досрочного востребования, которые в условиях стресса в соответствии со сценарием могут быть досрочно отозваны, и оценивает степень покрытия концентрации доступным буфером ликвидности. Результаты стресс-тестирования на 01.10.2017 подтверждают, что доступного буфера ликвидности достаточно для покрытия риска концентрации в источниках фондирования в случае его реализации.

- Риск концентрации в части валютного риска

Риск концентрации в части валютного риска по открытым валютным позициям (ОВП) ограничивается нормативными требованиями Указания ЦБ РФ №4212-У по форме 0409634, поэтому при соблюдении установленных ограничений на размер ОВП величина риска концентрации не признается существенной для Банка.

Банк стремится не допускать высокого уровня концентрации. В случае нарушения лимитов пороговых значений для принятия мер по приведению риска концентрации к требуемым показателям, Банк, руководствуясь общим планом действий, привлекает органы управления и соответствующие управляющие комитеты к решению вопроса о перераспределении капитала или увеличении пороговых значений, и/или разрабатывает дополнительный план действий по снижению риска концентрации в зависимости от жесткости/ строгости пороговых значений, которые были достигнуты/ нарушены. Процесс разработки, запуска/ эскалации плана действий, направленного на снижение риска концентрации, не является автоматическим и определяется отдельно в каждом конкретном случае.

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. Предельные значения процентного риска подлежат одобрению 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 посредством привлечения фондирования необходимой 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 октября 2017 г. и 1 января 2017 г., показывающие изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	30 сентября 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности, тыс. руб.	24,855	(60,581)	602,657	566,931	(44,695)	55,129	550,992	561,426

Анализ уровня чувствительности за 3 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 третий квартал увеличилась бы на 566 931 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., - на 561 426 тыс. руб.)

С точки зрения влияния на капитал Банка, на 01.10.2017г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины экономической (чистой) стоимости Банка по состоянию на 01.10.2017г (по данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)») на 2,9%, по состоянию на 01.01.2017г – также на 2,9% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

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

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

Структурный валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовая позиция и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса (99,95% кредитного портфеля Банка за 30 сентября 2017 г. и 99,91% за 31 декабря 2016 г. составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

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

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

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

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

Основные методы управления валютным риском

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате:

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

Банком выделяются следующие основные виды операционного риска:

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

Оценка и ограничение операционного риска осуществляется с помощью следующих инструментов:

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

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

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

Стратегический риск

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

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

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

Для минимизации стратегического риска Банк осуществляет мониторинг реализации Стратегии развития, макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при разработке Стратегии развития, анализирует все возникающие тенденции. Достижение стратегических целей встроено в систему ключевых показателей эффективности и, таким образом, учитывается при оценке руководства.

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

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (ДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября 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 октября 2017 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	25 159	–	0	25 159
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	5 933	5 933
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	1 188 000	828	–	1 188 828
- резерв на возможные потери	(12 000)	(26)	–	(12 026)
Прочие активы	16 140	11	445	16 596
Средства кредитных организаций	39 200 000	–	1 300 000	40 500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	–	1 553	2 857 082	2 858 635
- вклады физических лиц	–	1 553	–	1 553
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–

Прочие обязательства	1 365 660	2	111 334	1 476 996
Безотзывные обязательства	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—

За квартал, закончившийся 30 сентября 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.:	62 503	22	—	62 525
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(1 901 006)	(2)	(142 749)	(2 043 757)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	(2)	(63 024)	(63 026)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	—	—	—
Комиссионные доходы	6	—	268 029	268 035
Комиссионные расходы	(45 917)	—	(288)	(46 205)
Другие существенные виды доходов/расходов	123117	—	95 052	218 169
Другие существенные виды доходов	141 402	—	124 017	265 419
Другие существенные виды расходов	(18 285)	—	(28 965)	(47 250)

По состоянию на 1 января 2017 г.:

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

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (ПАО РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	199 710	8	—	199 718
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—

Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(565 737)	(2)	(281 365)	(847 104)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	(2)	(199 134)	(199 136)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	7	–	22
Комиссионные доходы	459	1	178 621	179 081
Комиссионные расходы	49 809	–	6 202	56 011
Другие существенные виды доходов/расходов	376 763	–	102 852	479 615
Другие существенные виды доходов	404 811	–	166 695	571 506
Другие существенные виды расходов	(28 048)	–	(63 843)	(91 891)

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В 3м 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 октября 2017 г., так и 1 января 2017 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, по состоянию на 1 октября 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. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.10.2017	Данные на начало отчетного года 01.01.2017 со СПОД
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 054	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 (финансовую) отчетности принят решением Правления Банка (протокол заседания Правления Банка от 1 апреля 2014 г.).

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

**Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

10 НОЯБРЯ 2017 г.



О.П. Ревякина

С.В. Буйдинова