



руснарбанк

группа компаний «РЕГИОН»

1.	О Банке	3
2.	Финансовые показатели	7
3.	Корпоративное управление	16
4.	Стратегия развития	18

- РУСНАРБАНК успешно работает на российском финансовом рынке с 2002 года, рег. № 3403
- Головной офис РУСНАРБАНКа расположен в Москве, банк имеет филиал в городе Белгород
- В ноябре 2016 года РУСНАРБАНК перешел под контроль нового акционера – АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент Д.У.» (Группа компаний «РЕГИОН»)
- С июня 2017 года в РУСНАРБАНК новая команда топ-менеджеров с большим опытом работы в финансовой сфере.
- В июле 2017 года Советом Директоров Банка утверждена новая стратегия до 2020 года, направленная на построение универсального банка с фокусом на МСП и ритейл.
- В мае 2018 года Банк увеличил капитал путем привлечение от ИК «РЕГИОН» субординированного займа в объеме 500 млн. руб.



национальная шкала **ruBBB-** прогноз «Стабильный»

- Рейтинг подтвержден в мае 2018 года



международная шкала **B+** прогноз «Стабильный»

- Рейтинг подтвержден в мае 2018 года

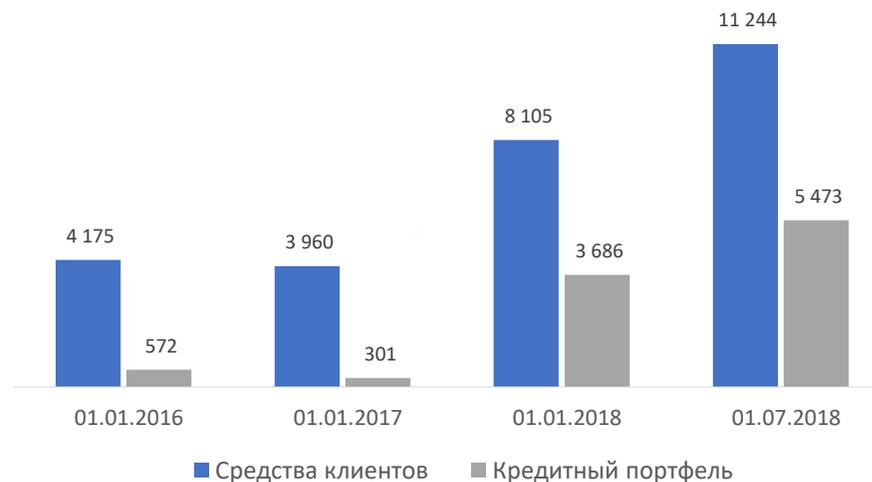
* - здесь и далее использованы данные отчетности по РСБУ с управленческими корректировками

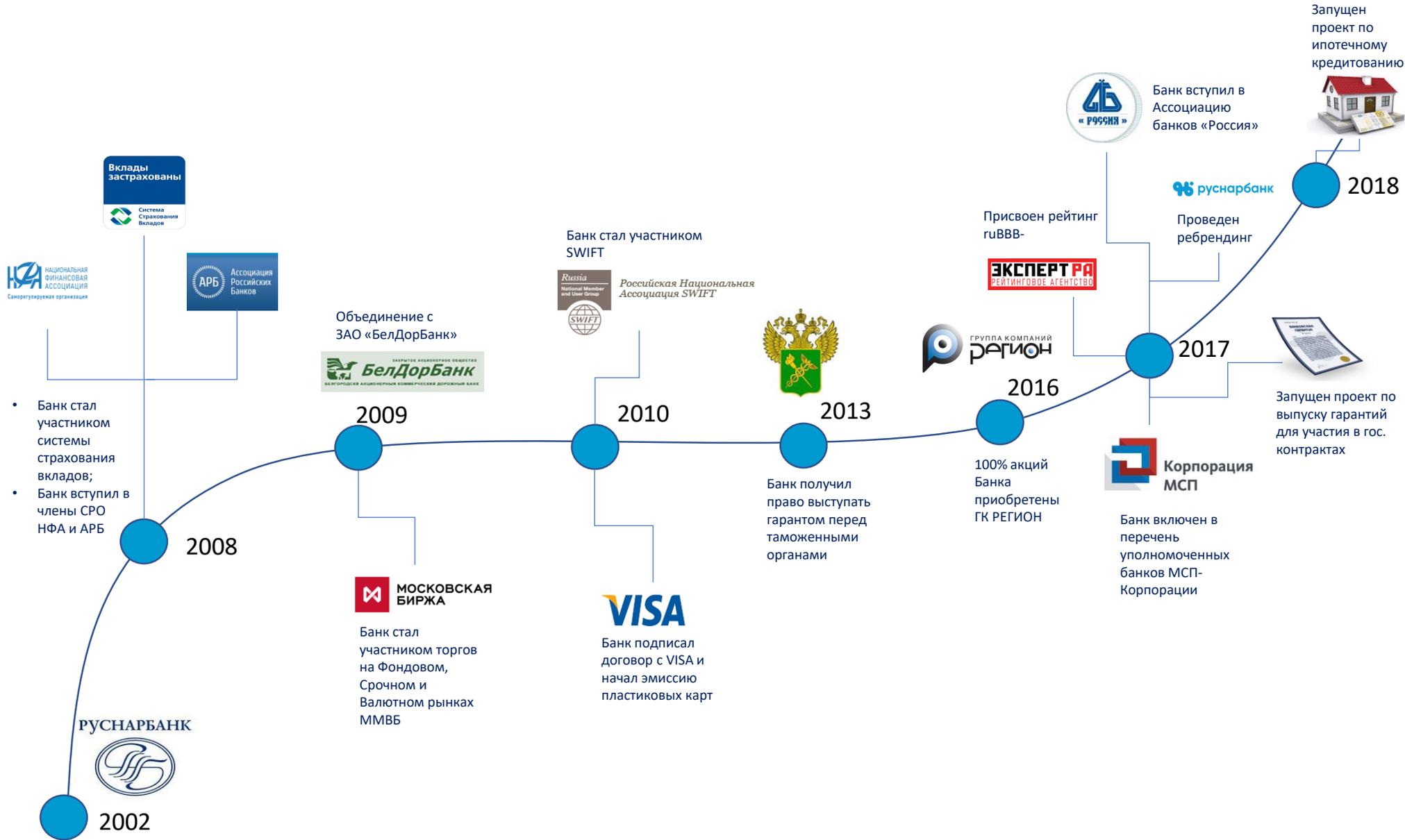
Ключевые показатели деятельности*

	01.01.2017	01.01.2018	01.07.2018
Активы (млн. руб.)	6 301	16 554	14 609
Капитал** (млн. руб.)	2 264	2 525	2 915
RoA, %	3,3	2,3	0,3
RoE, %	9,1	9,3	2,2
NIM, %	6,9	4,8	4,2
CTI, %	55,5	57,9	58,9

** - в соответствии с ф. 123 (Базель III)

Динамика основных показателей, млн. руб.







ОСНОВНЫЕ ЦИФРЫ

Управление активами* (I квартал 2018 года)

Объем средств в управлении, млрд руб.	313
Объем собственных средств, млрд руб.	4,9
Объем пенсионных накоплений от НПФ, млрд руб.	151
Объем пенсионных резервов от НПФ, млрд руб.	65
Кол-во договоров ДУ пенсионными резервами с НПФ	21
Кол-во договоров ДУ средствами пенсионных накоплений с НПФ	29
Объем пенсионных накоплений от ПФР, млрд руб.	1,7
Объем средств корпоративных клиентов в ДУ, млрд руб.	24

Торговые операции (2017 год)**

	без учета РЕПО	с учетом РЕПО
Совокупный оборот, млрд руб.	685	25 855
Объем торгов облигациями и ОФЗ, млрд руб.	648	22 661
Объем торгов акциями, млрд руб.	37	3 194
Клиентские операции, млрд руб.		24 670

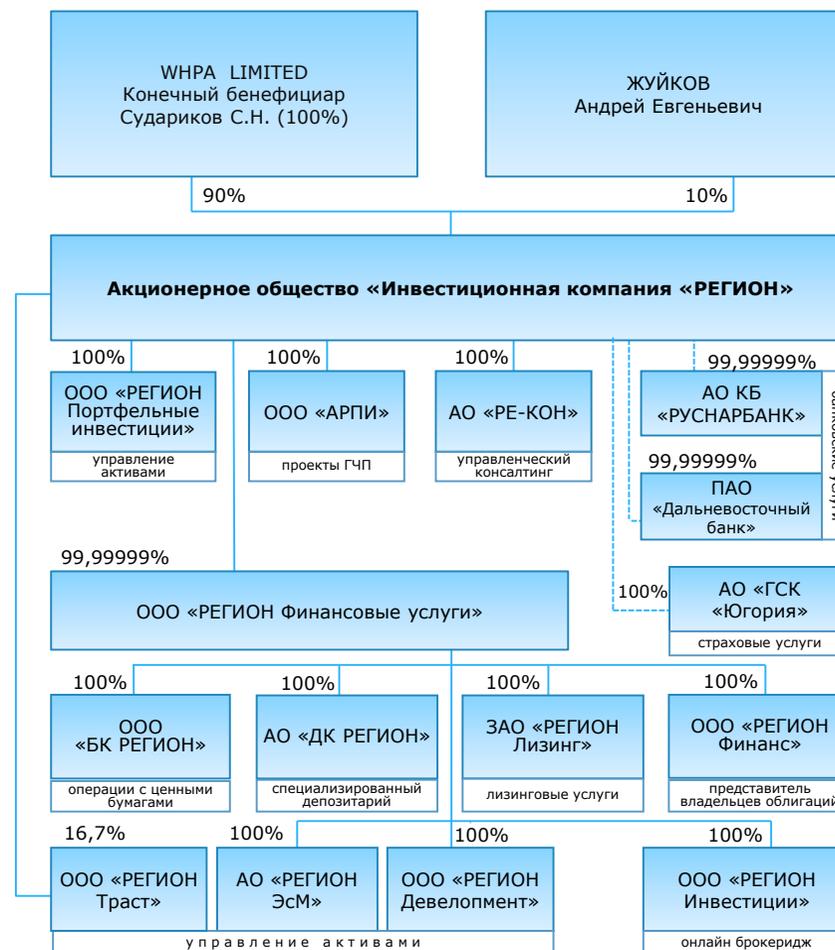
Инвестиционно-банковские услуги* (2014-2017 гг.)**

Количество размещенных выпусков	172
Объем размещений, млрд руб.	420

Консолидированные финансовые показатели

	2016 г.	2015 г.	2014 г.
Операционные доходы, млрд руб.	11,7	9,2	7,2
Чистая прибыль, млрд руб.	4,2	3,3	3,9
Чистая рентабельность, %	36	35	54
Объем активов, млрд руб.	528	142	110
Стоимость чистых активов, млрд руб.	14,3	10,4	7,6

СТРУКТУРА ГРУППЫ



* - Консолидированные данные Группы УК «РЕГИОН», Эксперт РА

** - на основе данных рейтингов Московской Биржи

*** - на основе данных рейтингов организаторов и андеррайтеров облигаций России ИА Cbonds



1995	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2009	2011	2012	2013	2015	2016	2017	2018
Основана ИК «РЕГИОН»	Совет директоров «РЕГИОНа» принял решение развивать бизнес по управлению активами	РА НАУФОР присвоило ИК «РЕГИОН» рейтинг AA (очень высокая надежность)	ПФР и «РЕГИОН Эссет Менеджмент» подписали договор на управление средствами пенсионных накоплений	Группа управляющих компаний «РЕГИОН» сформировала первый ЭПИФ недвижимости	«РЕГИОН» вошел в тройку крупнейших компаний России по объему операций на облигационном рынке	ДК «РЕГИОН» первой среди специализированных депозитариев получила право контроля за покрытием при выпуске ипотечных ценных бумаг	«РЕГИОН» вошел в ТОП-5 инвестиционных компаний российского финансового рынка по версии ИД «Коммерсантъ»	Группа управляющих компаний «РЕГИОН» вошла в ТОП-10 управляющих компаний России по объему активов под управлением	Группа управляющих компаний «РЕГИОН» стала крупнейшей в России по числу обслуживаемых НПФ	«РЕГИОН» стал крупнейшим оператором «Московской биржи» в режиме основных торгов и режиме переговорных сделок с облигациями	УК «РЕГИОН Эссет Менеджмент» выиграла конкурс на право управления накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих	БК «РЕГИОН» вошла в ТОП-3 организаторов облигационных займов по количеству выпусков	АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» - победитель конкурса «Элита фондового рынка» и премии Investfunds Awards по итогам 2015 года	БК «РЕГИОН» - организатор первой сделки зарубежного корпоративного эмитента на российском долговом рынке (ООО «КТЖ Финанс», выпуск 01)	Группа компаний «РЕГИОН» приобрела 100% акций АО «ГСК «Югория»
РЕЙТИНГИ							НАГРАДЫ								

S&P Global

- Инвестиционная компания «РЕГИОН» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги «В-/В», прогноз «стабильный»
- Брокерская компания «РЕГИОН» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В-/В», прогноз «стабильный»

ЭКСПЕРТ РА
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

АО «РЕГИОН ЭсМ», ООО «РЕГИОН Траст», «А++» – наивысший уровень надежности и качества услуг

- ООО «РЕГИОН Девелопмент» «А+» – очень высокий уровень надежности и качества услуг
- Депозитарная компания «РЕГИОН» «ruAA -», прогноз стабильный, рейтинг надежности (долгосрочной кредитоспособности)

ПАРТАД

- Депозитарная компания «РЕГИОН» «AAA» – максимально высокая надежность (ПАРТАД)



НАУФОР
НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ
УЧАСТНИКОВ ФОНДОВОГО РЫНКА

Победитель премии «**Финансовая элита России 2017**» в номинациях: «**Гран-при: управляющая компания года**», «**Компания года на рынке облигаций**»

Победитель конкурса «**Элита фондового рынка 2016**» в номинации «**Лучшая управляющая компания для институциональных инвесторов**»

СВОНДС
АГЕНТСТВО

Победитель премии **Cbonds Awards 2017** в номинациях:
 «**Лучший брокеридж на рынке облигаций**» (1-е место)
 «**Лучший инвестиционный банк (компания) по работе со II – III эшелонном заемщиков**» (2-е место)
 «**Лучший трейдинг на рынке облигаций**» (3-е место)
 «**Лучшая аналитика по макроэкономике**» (3-е место)
 «**Лучшая сделка иностранного эмитента**» (КТЖ Финанс, выпуск 01)

INVESTFUNDS
группа Cbonds

Победитель премии «**Лучшие в России 2016**» в номинации «**Инвестиционная компания**»

Победитель премии **Investfunds Awards** в номинации «**Лидер по доходности инвестирования пенсионных накоплений среди УК –2015**»

INVESTOR AWARDS

БК «РЕГИОН» - победитель премии **Investor Awards 2017** в номинациях «**Долговой рынок: сделка 2016 года**» (выпуск облигаций ПАО «Газпром нефть» серий БО-07 и БО-02) (I место), «**Субфедеральные и муниципальные облигации: сделка 2016 года**» (выпуск облигаций Ямало-Ненецкого автономного округа серии 35002) (I место)

АО «РЕГИОН ЭсМ» вошло в тройку победителей премии **Investor Awards 2017** в номинации «**Лучшая инвестиционная стратегия 2016 года**» (ОПИФ облигаций «РЕГИОН ФОНД ОБЛИГАЦИЙ», инвестиционная стратегия управления пенсионными накоплениями ПФР)

- На протяжении последних лет Банк постоянно был прибыльным
- Основным источником роста капитала банка являлась прибыль от основной деятельности
- Рост бизнеса за последний год сопровождался значительным ростом Чистого Операционного Дохода (ЧОД): рост ЧОД в 1П2018 составил 141% относительно 1П2017

Динамика капитала*, тыс. руб.



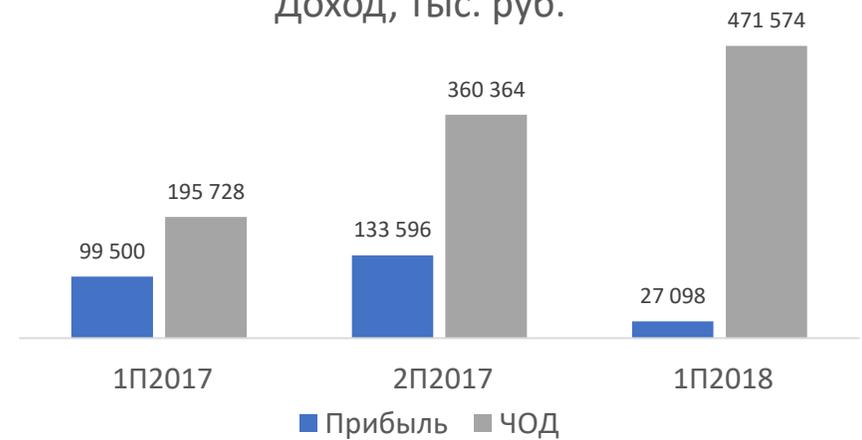
* - в соответствии с ф. 123 (Базель III)

Динамика активов, тыс. руб.*



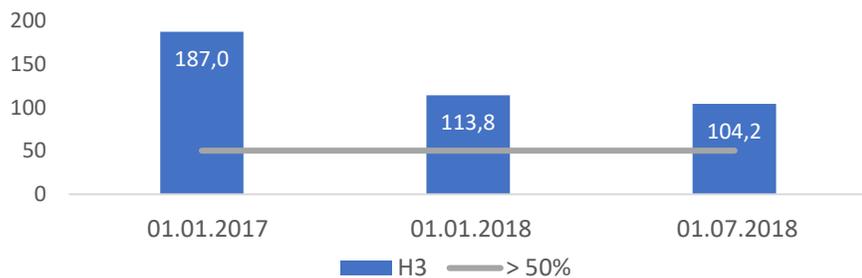
* - данные РСБУ, репо отнесено к ликвидным активам

Прибыль и Чистый Операционный Доход, тыс. руб.



- Показатели достаточности капитала значительно превышают минимальный норматив ЦБР
- Показатели ликвидности имеют существенный запас прочности

Динамика норматива текущей ликвидности, %



Динамика норматива достаточности капитала (Н1.0), %

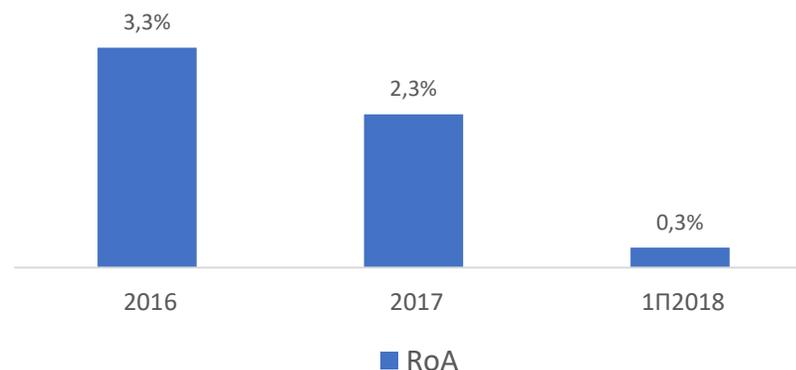


Динамика норматива достаточности базового капитала (Н1.2), %

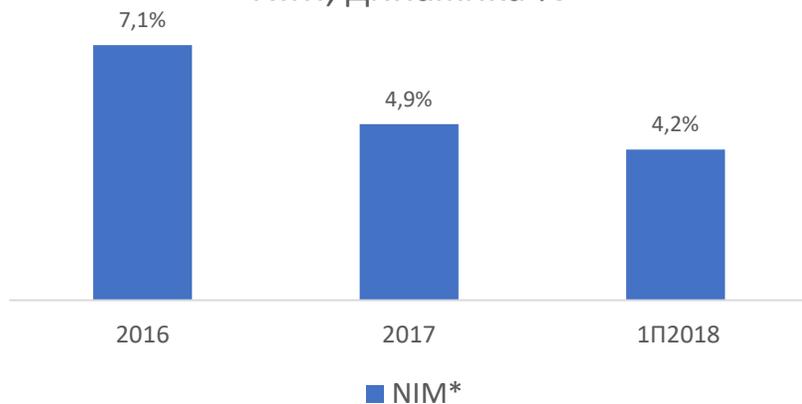


- Показатели Рентабельности Активов (RoA) в 2017 году выше, чем в среднем по банковскому сектору: РУСНАРБАНК – 2,3%, Банковский сектор – 0,92%
- Снижение Чистой Процентной Маржи (NIM) – результат роста валютной составляющей баланса и ликвидных активов
- Рентабельность Капитала (RoE) в 2017 году на уровне среднего показателя по банковскому сектору: РУСНАРБАНК – 9,3%, Банковский сектор – 8,3%
- Снижение рентабельности в 1П2018 связано с продажей проблемных активов с дисконтом

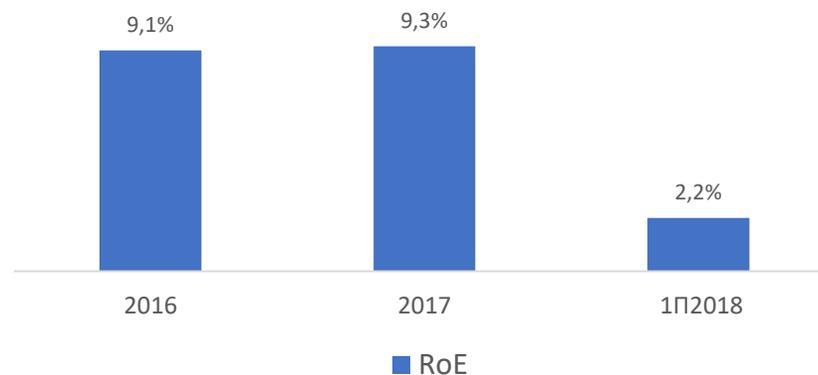
RoA, динамика %



NIM, динамика %



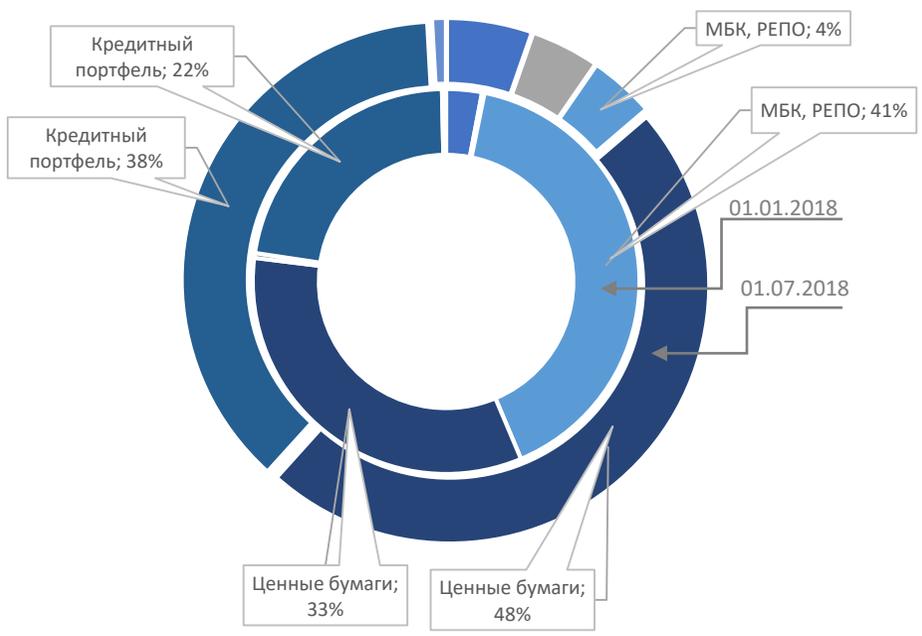
RoE, динамика %



* NIM - Чистая Процентная Маржа с учетом комиссий по кредитованию

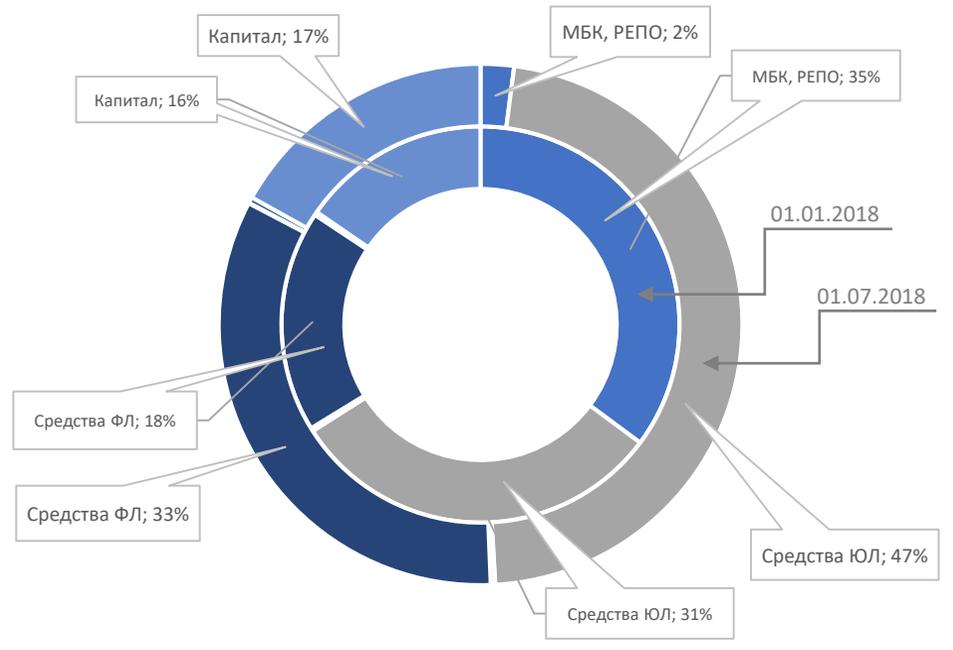
Изменение структуры баланса

Активы



- Высоколиквидные активы
- Ценные бумаги
- Прочие активы
- Корсчета НОСТРО
- Средства в расчетах
- МБК, РЕПО
- Кредитный портфель

Пассивы



- МБК, РЕПО
- Средства ФЛ
- Капитал
- Средства ЮЛ
- Собственные ценные бумаги
- Средства ИП
- Прочие обязательства

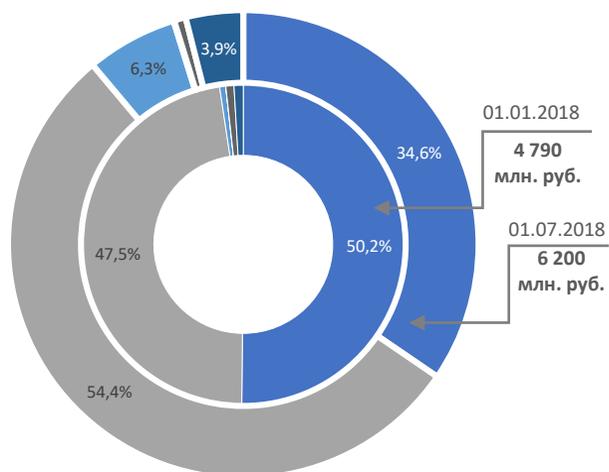
- Рост доли кредитного портфеля за полгода с 22% до 38%
- Рост доли портфеля ценных бумаг за год с 33% до 48%
- Структура активов Банка стала более сбалансированной и эффективной

- Рост доли средств юридических лиц* за полгода с 31% до 47%
- Рост доли средств физических лиц с 18% до 33%
- Повышена диверсификация источников фондирования Банка

* - включая субординированный заем

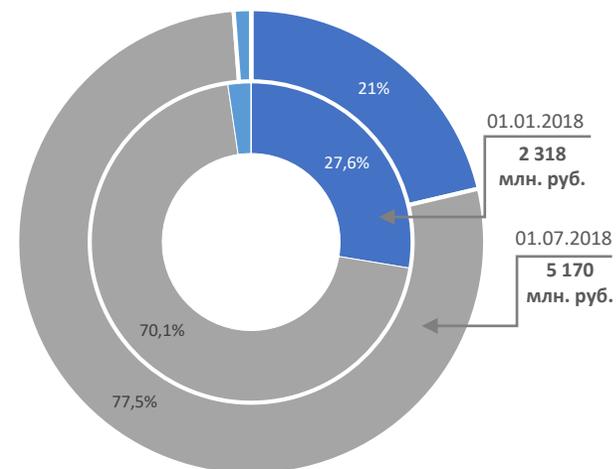
Качество активов

Классификация активов (без учета репо)



■ I категория качества ■ II категория качества ■ III категория качества
 ■ IV категория качества ■ V категория качества ■ ПОС

Классификация внебалансовых активов



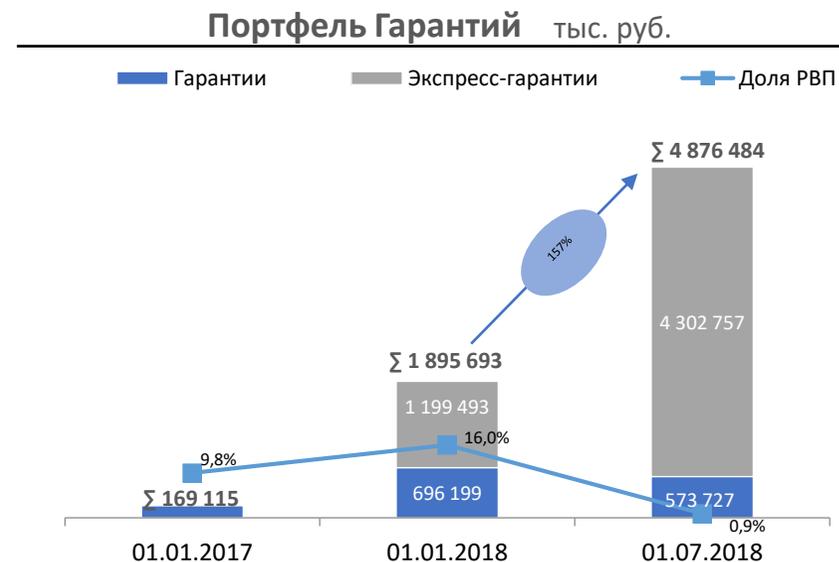
■ I категория качества ■ II категория качества ■ III категория качества
 ■ IV категория качества ■ V категория качества

Качество кредитного портфеля

Показатель	01.01.2018	01.07.2018
➤ NPL 90+/Кредитный портфель:	0,9%	0,6%
➤ Просроченная задолженность/Кредитный портфель:	0,9%	1,3%
➤ Реструктурированная задолженность*/Кредитный портфель	0,1%	0,3%
➤ Резервы/Кредитный портфель:	1,7%	1,4%
➤ Резервы/NPL 90+:	192,0%	240,4%
➤ Резервы/Просроченная задолженность:	190,4%	112,4%

* - Реструктурированная задолженность по причине невозможности исполнения обязательств заемщиком

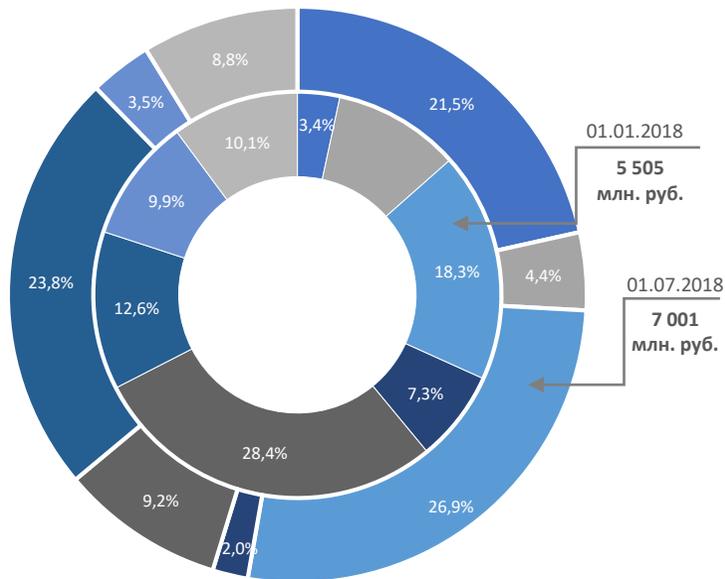
Кредитный портфель, Гарантии



- Кредитный портфель Физлиц за 1П 2018 вырос на 255% за счет ипотеки и автокредитов.
- Кредитный портфель Юрлиц и ИП за 1П 2018 вырос на 53%. Доля просроченных кредитов в портфеле ЮЛ снизилась до 0,6%.
- Портфель Гарантий за 1П 2018 вырос на 157%. Значительный рост банковских гарантий связан с развитием программы Экспресс-гарантий по гос. контрактам

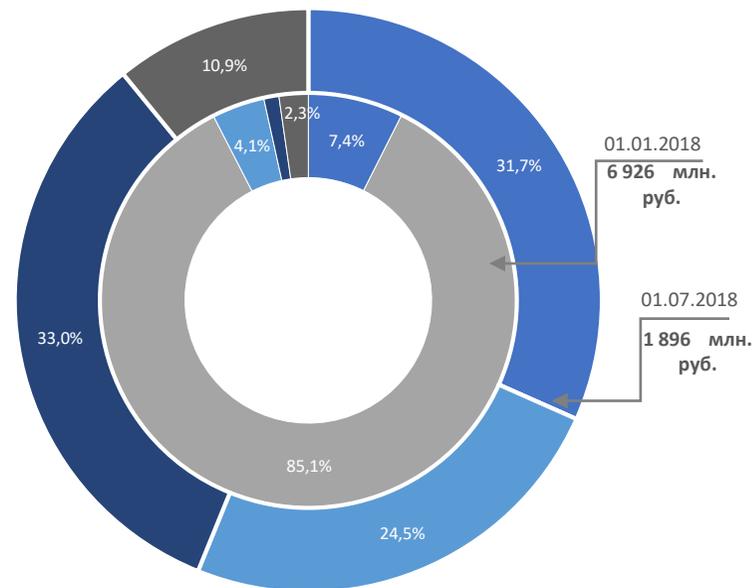
Ликвидные активы

Портфель ценных бумаг



- ОФЗ, КОБР
- Банковские облигации ВВ-/ВВ+
- Евробонды ВВ-/ВВ+
- Субфедеральные бумаги ВВ-/ВВ+
- Корпоративные облигации ВВ-/ВВ+
- Евробонды ВВВ-/ВВВ+
- Банковские облигации ВВВ-/А-
- Корпоративные облигации ВВВ-/ВВВ+

Ликвидные активы (без ценных бумаг)

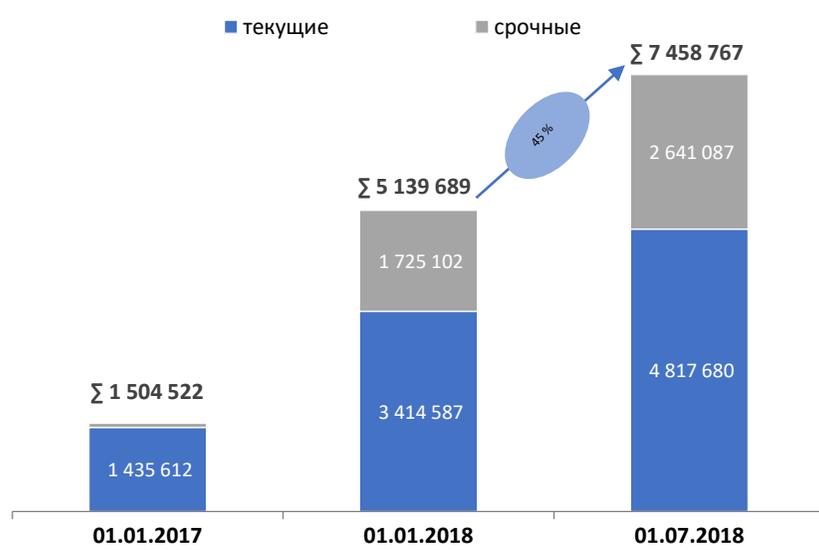


- Репо, рубли
- Кор.счета Нostro
- Репо, ин. валюта
- Денежные средства
- Корсчет в ЦБ

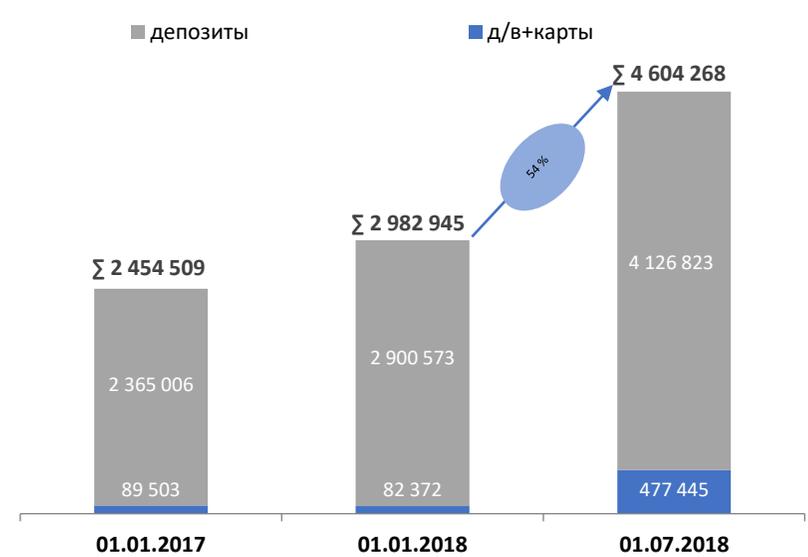
- Ликвидные активы составляют 61,7% всех активов
- Доля входящих в ломбардный список ЦБ ценных бумаг в портфеле – 79,3%
- Структура ликвидных активов изменилась в результате закрытия сделки валютное репо

Фондирование

Средства Корпоративных Клиентов млн. руб.

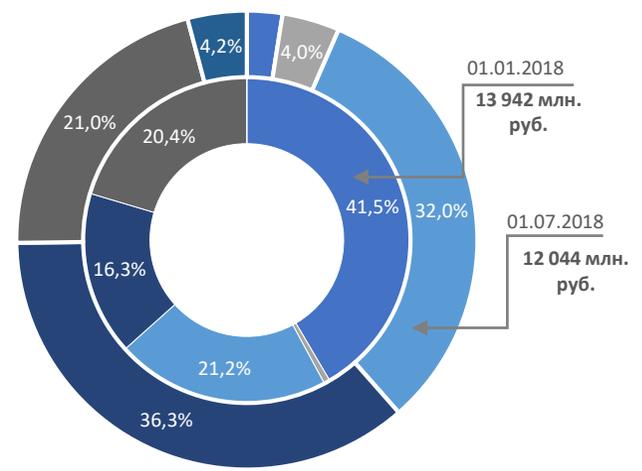


Средства Розничных Клиентов млн. руб.



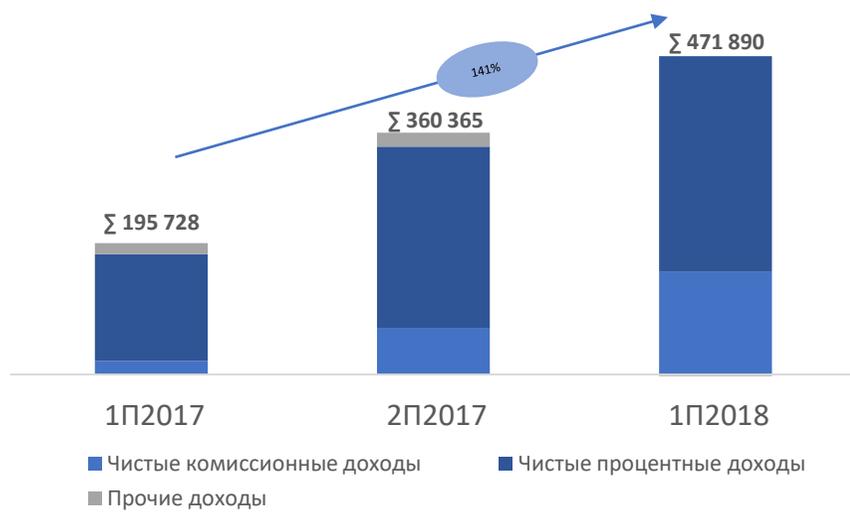
- В 1П2018 рост средств корпоративных клиентов и физических лиц составил 45% и 54% соответственно
- Структура фондирования по состоянию на 01.07.2018г. более диверсифицирована и сбалансирована.
- В мае 2018 года банк привлек у акционера субординированный заем в размере 500 млн.руб.

Структура фондирования



- МБК, Репо
- Срочные счета ФЛ
- Текущие счета ФЛ
- Срочные счета ЮЛ
- Расчетные счета ЮЛ
- Субординированный заем

Операционные доходы, тыс. руб.

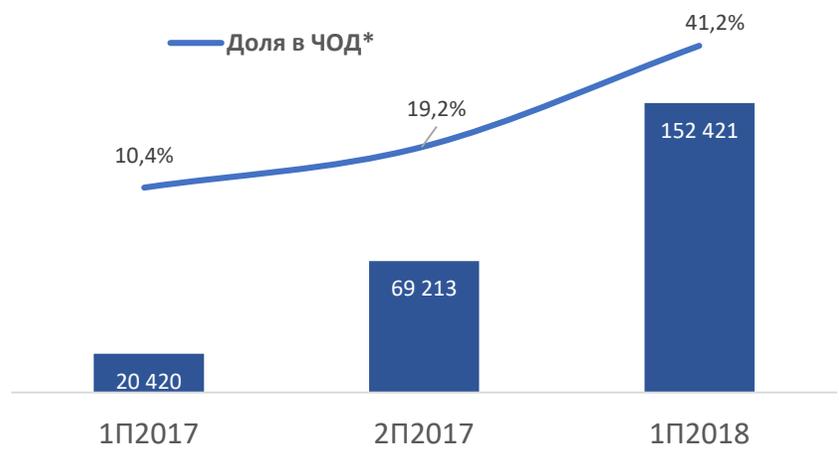


Операционные расходы, тыс. руб.



* Cost-To-Income – соотношение операционных расходов к чистым операционным доходам

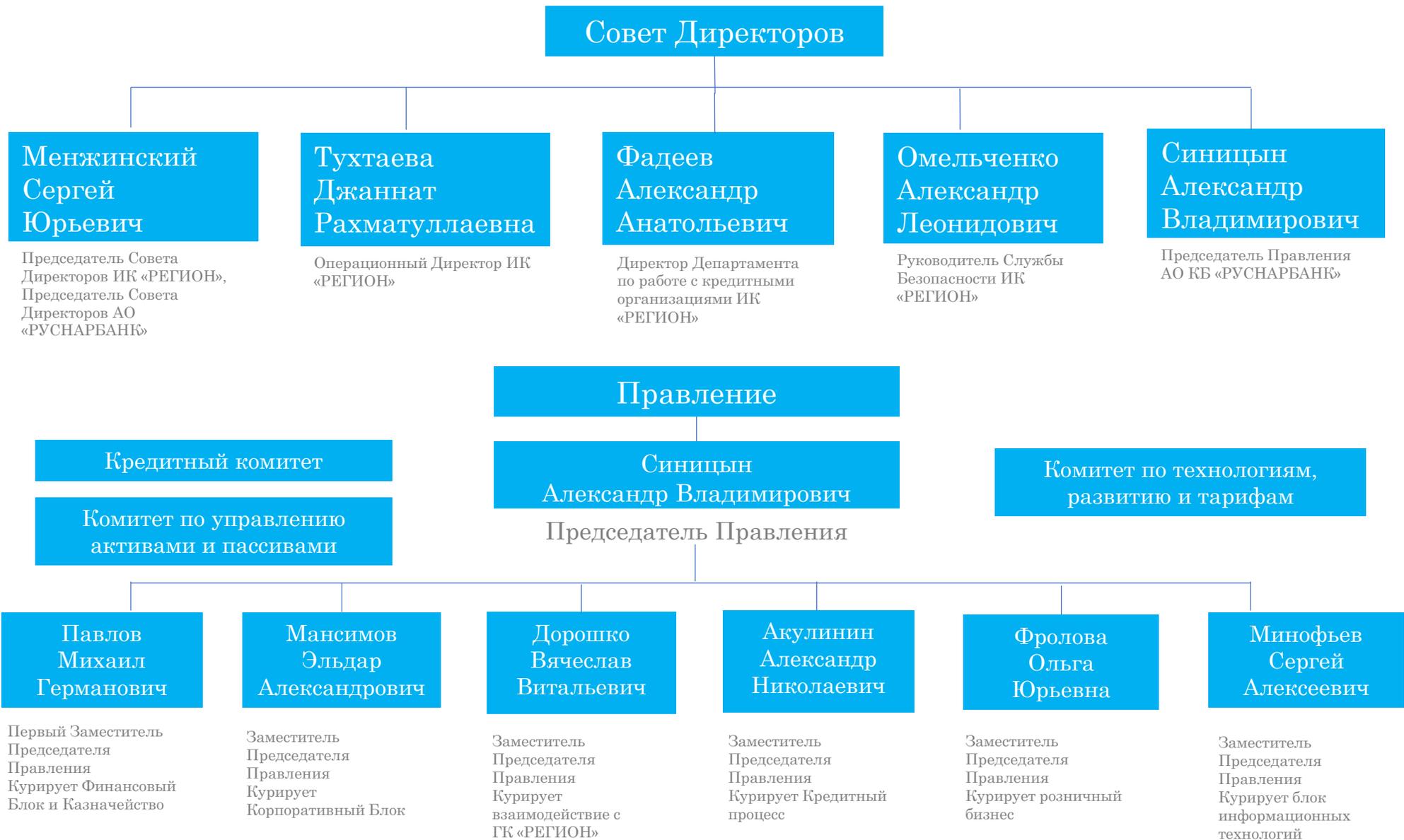
Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.



* ЧОД – Чистый Операционный Доход, без учета комиссий от кредитования

Анализ Чистой Процентной Маржи (NIM)







Синицын Александр Владимирович
Председатель Правления

Работает в Банке с 2017 года.
Образование:
Ярославское военное финансовое училище
ордена Красной Звезды им. генерала Д.В.
Хрущева
Опыт работы: 2014-2016 Первый Заместитель
Председателя Правления КБ «ЛОКО-Банк», 2011-
2013 Председатель Правления КБ «Генбанк»,
2003-2011 Заместитель председателя правления
АО «Инвесторбанк»



Павлов Михаил Германович
Первый заместитель
Председателя Правления

Работает в Банке с 2017 года.
Образование: Финансовая Академия при
Правительстве РФ, г. Москва; Durham
University Business School, MBA,
Великобритания.
Опыт работы: 2011 – 2017 Заместитель
председателя правления ПАО «Азиатско-
Тихоокеанский Банк», 2010 – 2011
Заместитель председателя правления АО
«Инвесторбанк», 2006 – 2011
Заместитель председателя правления КБ
«ЛОКО-Банк»



Мансимов Эльдар Александрович
Заместитель Председателя
Правления

Работает в Банке с 2017 года.
Образование:
Финансовая Академия при Правительстве
РФ, г.Москва
Опыт работы:
2014-2016 Начальник Департамента по
работе с корпоративными клиентами АО КБ
«ЛОКО-Банк», 2013-2014 Заместитель
Начальника Департамента кредитования
корпоративного бизнеса АО КБ «ЛОКО-
Банк»



Фролова Ольга Юрьевна
Заместитель Председателя
Правления

Работает в Банке с 2017 года.
Образование:
Московский экономико-статистический
институт, г. Москва
Опыт работы: 2015-2016 Директор по
розничному бизнесу ЗАО АКБ
«АйМаниБанк», 2014-2015 Директор
Департамента розничных продуктов ПАО
«Азиатско-Тихоокеанский Банк», 2008- 2012
Заместитель Председателя Правления ЗАО
«Меткомбанк»



Акулинин Александр Николаевич
Заместитель Председателя
Правления

Работает в Банке с 2017 года.
Образование:
Международный институт экономики и
права, г.Москва
Опыт работы: 2013-2017 Начальник
Департамента кредитования
корпоративного бизнеса АО КБ «ЛОКО-
Банк», 2011-2013 Заместитель Начальника
по проектным сделкам АО КБ «ЛОКО-Банк»



Дорошко Вячеслав Витальевич
Заместитель Председателя
Правления

Работает в Банке с 2016 года.
Образование:
Российская экономическая академия им.
Г.В. Плеханова, г. Москва
Опыт работы:
2016-по н.вр. Член Совета директоров
ПАО «Дальневосточный банк», 2011-2016
Вице-президент АО «ИК РЕГИОН».



Миофьев Сергей Алексеевич
Заместитель Председателя
Правления

Работает в Банке с 2017 года.
Образование: Кишиневский Технический
Университет по специальности
«Информационные технологии: системное и
прикладное программирование»; Финансовая
академия при Правительстве РФ г. Москва;
Венский Университет экономики и бизнеса
(WU Executive Academy Vienna), г. Вена,
степень MBA.
Опыт работы: До 2017 года на протяжении 4-х
лет возглавлял Дирекцию развития
информационных технологий в АО «ОТП Банк»

Стратегия Банка до 2020 года

Стратегия Банка направлена на развитие основных четырех направлений бизнеса:

- Кредитование и обслуживание малого и среднего бизнеса, банковские гарантии;
- Кредиты физическим лицам под залог недвижимого имущества;
- Банковские карты;
- Работа на рынке ценных бумаг.

В основу стратегического планирования заложено достижение следующих результатов:

- Построение среднего динамично развивающегося Банка с темпом прироста активов выше среднего уровня;
- Достижение целевого ROE 15%;

В рамках Стратегии поставлены следующие основные задачи:

- Формирование и развитие широкой продуктовой линейки;
- Получение банком аккредитации в программах рефинансирования Корпорации МСП, АИЖК, других структурах;
- Внедрение новой масштабной банковской IT системы, позволяющей предоставлять современные банковские услуги;
- Реализация индивидуальной тарифной политики для разных клиентских сегментов;
- Развитие региональной сети продаж с учетом повышения общей эффективности бизнеса.

Спасибо за внимание

+7 495 664 88 00
info@rusnarbank.ru

115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
www.rusnarbank.ru

Настоящая презентация не является предложением или приглашением для каких-либо лиц подписаться или приобрести какие-либо акции или иные ценные бумаги РУСНАРБАНК или какой-либо другой компании, а также предложением или приглашением для каких-либо лиц заключить инвестиционное соглашение или реализовать какие-либо права, полученные в связи с финансовым вложением, на приобретение, продажу, подписку или конвертацию финансового вложения.

Настоящая презентация содержит базовые информацию, заявления, прогнозные и расчетные оценки, подготовленные РУСНАРБАНК и его руководством. Финансовые показатели в данной презентации представлены в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета с управленческими корректировками. РУСНАРБАНК и его руководство основывается на информации, полученной из источников, которые считаются надежными, но не гарантирует их точность и полноту. Содержание настоящей презентации не подвергалось независимой проверке.

Любое лицо, потенциально заинтересованное в рассмотрении возможностей, связанных с РУСНАРБАНК, должно обладать всей полнотой информации по всем вопросам, связанным с Банком и/или его активами, включая всю информацию и заявления, изложенные в настоящей презентации.

Настоящая презентация может содержать заявления, расчетные и прогнозные оценки, касающиеся предполагаемой деятельности РУСНАРБАНК в будущем. Такие заявления, расчетные и прогнозные оценки отражают различные допущения, использованные руководством РУСНАРБАНК при расчете предполагаемых результатов, при этом такие допущения в равной степени могут оказаться как верными, так и неверными. В отношении точности и достоверности таких заявлений, расчетных и прогнозных оценок не дается никаких гарантий. Предыдущие результаты деятельности не являются гарантией или указанием на будущие результаты. Будущие результаты не подлежат утверждению или гарантии, явно выраженной или подразумеваемой.

Дата, указанная на первой странице презентации, не означает, что информация, содержащаяся в презентации, является полной и/или точной на эту дату. РУСНАРБАНК, его акционеры, директора, руководство и сотрудники РУСНАРБАНК не берут на себя обязательство обновлять информацию, содержащуюся в настоящей презентации, и не намерены вносить изменения в данные заявления для отражения события и обстоятельств, которые наступят после даты выпуска настоящей презентации.