

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

«Русфинанс Банк»

за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету Директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитным, операционным, стратегическим риском, процентным риском банковской книги и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1026300001991.
Местонахождение: 443013, Россия, г. Самара, ул. Чернореченская, д. 42а.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату по СПОД	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	448 048	455 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 143 180	696 462
2.1	Обязательные резервы		96 981	175 369
3	Средства в кредитных организациях		15 597	60 554
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	3 273	0
5	Чистая судная задолженность	6.3	90 703 725	85 138 274
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиций в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		1 769	41 985
8	Требование по текущему налогу на прибыль		413 759	458 329
9	Отложенный налоговый актив		554 070	318 654
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		885 486	1 026 219
12	Прочие активы	6.5	94 148 887	88 198 307
13	Всего активов			
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	500 000
15	Средства кредитных организаций	6.6	13 487 622	7 319 576
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	13 987 691	19 254 519
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 977 572	1 534 205
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.8	43 080 597	38 913 596
18	Выпущенные долговые обязательства		85 599	13 030
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		134 634	132 168
20	Отложенное налоговое обязательство	6.9	3 421 129	4 461 982
21	Прочие обязательства			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		222 356	121 897
23	Всего обязательств		74 379 628	68 716 768
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		41 418	42 725
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		5 175 550	5 775 550
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 930 159	1 039 133
35	Всего источников собственных средств		19 769 259	19 479 539
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 143 097	2 503 758
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancebank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 г.



Озеров С.

Буйдинова С.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

ООО "Русфинанс Банк"

Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД-0408807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне ния	Данные за отчетный период со СПОД	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		16 886 088	19 800 485
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		289 140	946 008
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16 596 948	18 954 457
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		7 228 598	8 317 803
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		687 476	1 846 597
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 803 403	2 568 823
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 758 719	3 902 383
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		9 638 488	11 582 662
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на межбанковских процентных доходах, всего		-1 617 913	-3 559 944
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-15 958	-54 598
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 018 575	8 022 718
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 273	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 043	1 254
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-28 977	25 067
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.2	1 361 684	439 634
15	Комиссионные расходы	7.2	185 836	1 118 311
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для пр		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-248 787	125 362
19	Прочие операционные доходы	7.3	3 358 638	3 055 135
20	Чистые доходы (расходы)		12 282 592	10 550 859
21	Операционные расходы	7.4	9 842 688	9 240 375
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 439 926	1 310 484
23	Возмещение (расход) по налогам	7.6	508 767	271 351
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 947 351	1 039 133
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-17 192	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	1 930 159	1 039 133

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясн ения	Данные за отчетный период со СПОД	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 930 159	1 039 133
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		-1 632	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 632	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		-326	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 306	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		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		-1 306	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1 928 853	1 039 133

Годовой отчет, включающий формы отчетности и дополнительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinansbank.ru

Председатель Правления

РУСФИНАНС

БАНК

RUSFINANCE GROUP

Главный бухгалтер

26 апреля 2017 г.

Озеров С.

Будникова С.В.

Банковская отчетность	
Код территории по СБАРТО	Код кредитной организации по ОКПО
1177692	102

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

Кредитная организация

ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОУСЬЕВСКАЯ, 42А

Код формы по ОК/Д 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8	12016960	X	12016960	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12016960	X	12016960	X
	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Неразмешенная прибыль (убыток):		5175500	X	5175500	X
2.1	прошлых лет		5175500	X	5175500	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		605171	X	605171	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	8	17787681	X	18389735	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка запаса капитала		не применимо		не применимо	
8	Деповая репутация (Судит) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		131553		319	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Нераспределенные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок сывергизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процента 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:		40023		310787	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		87702	X	478	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		299278	X	311584	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	8	17536403	X	18078151	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:		87702	X	478	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		87702	X	478	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выпущенные) 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 инвестирами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		87702	X	478	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Освой капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	8	17536403	X	18078151	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1971575	X	1092535	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1971575	X	1092535	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 их 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, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 - строка 57)		1971575	X	1092535	X

59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		19509978	X	19170688	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	8	121430085	X	122109736	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	8	121430085	X	122109258	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8	121481855	X	122162860	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	8	14,4432	X	14,8048	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	8	14,4432	X	14,8049	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	8	16,0600	X	15,6928	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	5,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	10,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существования						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обременению ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
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 вложение 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 вложение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на вложение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному 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 вложение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X		X
84	Текущее ограничение на вложение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному 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 № _____, сопроводительной информации к форме 0409080.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8	92 694 464	81 959 045	77 988 978	89 125 014	76 992 866	75 129 921		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 573 989	2 573 989	0	1 852 347	1 852 347			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 573 989	2 573 989	0	1 852 347	1 852 347			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями для стран		0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8	2 818 699	2 760 512	474 434	12 748	12 621	2 023		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 577	1 562	312	1 904	1 885	377		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		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			
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			
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			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8	87 301 778	76 594 544	76 594 544	87 259 919	75 127 898	75 127 898		
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		984 090	863 235	863 235	1 214 447	1 102 213	1 102 213		
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		84 311 594	73 797 752	73 797 752	84 835 455	72 824 673	72 824 673		
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			
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8	500 001	375 594	730 295	440 165	278 983	548 491		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 940	2 862	3 721	2 288	2 240	2 912		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		329 586	205 257	307 886	307 413	148 279	219 418		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		167 475	167 475	418 888	130 454	130 454	328 161		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.2.5.1	по сделкам по покупке ипотечных активов или специализированным обществам с денежными требованиями, в том числе удостоверяемых закладными		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8	14 345 772	12 005 124	14 821 061	12 807 957	10 629 249	17 496 846		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		6 064 320	4 438 739	6 214 235	10 438 254	9 000 975	12 601 364		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		82 953	2 807	4 432	223 752	27 837	47 323		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		6 092	23	45	26 256	271	541		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		485 646	148 212	444 635	2 052 826	1 584 460	4 753 379		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		13 368	125	754	66 869	15 706	94 239		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		2 133 364	1 911 008	1 055 971	2 503 756	2 381 859	1 128 790		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		621 956	620 415	620 509	611 232	609 373	609 455		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		682 241	624 480	312 240	590 224	549 456	274 729		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		829 167	666 113	133 222	1 302 300	1 223 026	244 606		
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		4 051	X	810	X	X			

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 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 "Базисный надзор").

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------------

			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Совокупная величина кредитного риска
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							

Показатели 2.2. Операционный риск					с. руб. (тыс.руб.)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2 196 594	2 222 897	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		14 170 745	13 831 302	
6.1.1	чистые процентные доходы		9 636 488	11 582 662	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4 534 257	2 248 640	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Показатели 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	6550	0	
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:		504	0	
7.2.1	общий		262	0	
7.2.2	специальный		242	0	
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. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) или уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	12	13839448	-1098440	14937888
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		13048447	-1339655	14388102
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		570645	140756	429889
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		222356	100459	121897
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		17538403	18177269	18200823	18196276
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс. руб.		94935885	85678553	82880025	89109629
3	Показатель финансового рынка по Базелю III, процент	8	18,5	21,2	22,8	20,4

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 Положений 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» сайта
[/www.rusfinancebank.ru/](http://www.rusfinancebank.ru/)

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 11141228, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2340271;
- 1.2. изменения качества ссуд 4674575;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 509;
- 1.4. иных причин 4125873.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 12476350, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 2963708;
- 2.2. погашения ссуд 3801989;
- 2.3. изменения качества ссуд 1726838;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 23518;
- 2.5. иных причин 3960297.

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.gusfinansbank.ru

Председатель

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 г.



Озеров С.

Буйдинова С.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	11707493	1792

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

на 1 января 2017 года

ООО "Русфинанс Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Кредитной организации

Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А.

Код формы по ОКУД 0408813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
				5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	8	4,6	14,4	14,8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	8	6	14,4	14,8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8	8	16,1	15,7
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 ликвидной ликвидности банка (Н12)		15	91,4	43
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	85,1	105,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	66,5	71,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное минимальное	максимальное минимальное
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 инсайдеру банка (Н10.1)		3	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 сумм 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 одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

цел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тм. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		94148887
2	Поправка в части включений 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)		778
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1065971
7	Прочие поправки		418368
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		94797270

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Риск по балансовым активам		
2	Величина балансовых активов, всего:		94 135 491
3	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применимых к уменьшению величины источников основного капитала		269 832
4	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 2 и 3), итого:		93 865 659
5	Риск по операциям с ПФИ		
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3 273
7	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего:		778
8	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
9	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
10	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентами		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) 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:		4 052
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 контрагенте 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:		1 911 008
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		845 037
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 065 971
Капитал и риск			
20	Основной капитал	8	17 538 403
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		94 935 885
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага (строка 20 / строка 21), процент	8	18,5

Годовой отчет, включающий все формы отчетности, предоставляющую информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinancs.ru

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

25 апреля 2017 г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	11707453	1792

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года
ООО "Русфинанс Банк"

Кредитной организации
Почтовый адрес

г. САМАРА УЛ. ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ, 42А

Код формы по ОКУД 040814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6.1	3 971 107	3 628 066
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		16 874 832	20 007 053
1.1.2	проценты уплаченные		-6 979 732	-9 233 400
1.1.3	комиссии полученные		1 361 684	439 634
1.1.4	комиссии уплаченные		-185 836	-1 118 311
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		3 272	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		2 043	1 254
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 363 288	3 057 677
1.1.8	прочие операционные доходы		-9 928 824	-9 329 540
1.1.9	операционные расходы		-541 598	-188 281
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-48 375	-3 518 582
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	78 439	233 110
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 143 819	20 517 468
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		573 743	981 076
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-500 000	-3 000 000
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		6 148 048	-11 477 371
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5 280 231	-10 881 081
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 187 001	-109 782
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-81 553	17 980
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 922 732	109 494
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)			
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
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"		-321 990	-122 517
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1908	2 620
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные	9	-320 082	-119 997
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
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)		-3 039 133	-1 018 193
3.4	Выплаченные дивиденды	9	-3 039 133	-1 018 193
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-48 143	78 914
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		517 374	-949 782
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		978 693	1 928 675
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 464 287	978 693
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			

Годовой отчет, включающий в себя форму отчетности и пояснительную информацию к годовой отчетности, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.rusfinbank.ru

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2017 г.

РУСФИНАНС
БАНК
RUSSIA FINANCE GROUP

г. Самара

Озеров С.

Буйдинова С.В.

С.В. Буйдинова

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за 2016 год**

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 января 2017 г. региональная сеть Банка насчитывает 133 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 68.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк обладал кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств:

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

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

1.1 Органы управления

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

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

С 27 июля 2016 г. новым членом Совета Директоров был избран Дмитрий Юрьевич Олюнин вместо Мишеля Ройтмана (Решение единственного участника № 2 от 26 июля 2016 г.).

С 14 октября 2016 г. досрочно прекращены полномочия члена Совета Директоров Вероник Куртад (Решение единственного участника № 4 от 13 октября 2016 г.).

С 2 декабря 2016 г. досрочно прекращены полномочия членов Совета Директоров: Франсуа Блок и Джованни Лука Сомы, а также избраны новыми членами Совета Директоров: Андре, Марк, Ришар Прудан-Токканье и Арно, Жан, Бернар, Мари Дени (Решение единственного участника № 5 от 1 декабря 2016 г.).

С 9 декабря 2016 г. избраны новыми членами Совета Директоров: Стефан, Николя Демон и Перизат Шаймуратовна Шайхина (Решение единственного участника № 6 от 8 декабря 2016 г.).

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 1 января 2017 г. в состав **Правления Банка** входят:

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

В течение 2016 года в состав Правления Банка протоколом заседания Совета Директоров № 2/СД-2016 от 25 марта 2016 г. включены новые члены: Винсент Делатт и Игорь Леонидович Васильев, а также были продлены полномочия действующих членов Правления. 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 отчета Минэкономразвития РФ «О текущей ситуации в экономике Российской Федерации в январе-ноябре 2016 года» в ключевых секторах экономики (промышленность, сельское хозяйство) наметилась устойчивая положительная динамика на фоне благоприятной мировой конъюнктуры, поведение индикаторов инвестиционной активности в ноябре свидетельствовали о стабилизации и возможном развороте в динамике инвестиций. Рубль с начала года укрепился на 15,6%, поддерживая инвестиционную активность и уровень жизни. Инфляция в годовом выражении продолжает стабильно снижаться с июля текущего года – с 7,5% в июне до 5,8% в ноябре. В результате динамика ВВП год к году перешла в ноябре в положительную область и составила +0,5%. Учитывая специализацию Банка, большое влияние на показатели его деятельности также оказывает ситуация на рынке продаж автомобилей. За 2016 год рынок продаж новых автомобилей снизился на 11% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Тем не менее, Банк сохранил свое место в тройке лидеров по выдачам автокредитов и продолжает входить в ТОП-5 ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам 2016 года.

При этом, международное рейтинговое агентство Moody's в своем отчете, посвященном рынку автокредитования России, опубликованном 1 февраля 2017 г. на сайте www.moody.com («Auto Lenders – Russia – Car Sales Recovery to Drive Renewed Growth»), отмечает положительную динамику в данном секторе. В частности, в релизе говорится о росте продаж новых автомобилей в ноябре 2016 года (+1% по сравнению с предыдущим годом) и о прогнозируемом росте в данной отрасли в 2-5% в 2017 году. Еще одним положительным фактором служит рост доли кредитных автомобилей в общем числе проданных – 44% в 2016 году, против 35-37% в 2014-2015 годах соответственно.

Положительная динамика присутствует и в росте кредитного портфеля Банка. На 1 января 2017 г. чистый кредитный портфель Банка составлял 86 589 млн. руб., что на 2,5% больше чем аналогичный показатель на 1 января 2016 г.

27 января 2017 г. агентство Fitch подтвердило рейтинг Банка, который до этого, 21 октября 2016 г., был пересмотрен в части прогноза долгосрочного рейтинга Русфинанс Банка (улучшение с негативного на стабильный) следом за аналогичным пересмотром прогноза суверенного рейтинга РФ, анонсированного агентством несколькими днями ранее. 2 февраля 2016 г. агентство Fitch подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне BBB-. Указанный уровень явился следствием понижения рейтинга Банка 16 января 2015 г. агентством Fitch с уровня BBB влестствие аналогичного понижения суверенного рейтинга России с BBB до BBB- 9 января 2015 г.

Также 27 января 2017 г. рейтинговое агентство Fitch отозвало национальный долгосрочный рейтинг по собственной инициативе, мотивируя это тем, что данный рейтинг не может быть использован в регулятивных целях в РФ с 1 июля 2017 г.

16 января 2017 г., как и годом ранее (29 февраля 2016 г.) агентство Standard & Poor's выпустило пресс-релиз, согласно которому кредитный рейтинг Банка сохранен на неизменном уровне BB+, присвоенном 4 февраля 2015 г., когда Standard&Poor's, следуя за понижением 26 января 2015 г. суверенного рейтинга Российской Федерации в иностранной валюте до значения BB+ с BBB-, понизило рейтинг Русфинанс Банка до аналогичного уровня BB+ с уровня BBB-. Агентство учитывало возрастающие риски операционной среды и несоответствие характеристик дочерних организаций крупных иностранных групп критериям присвоения рейтингов на уровне выше суверенного рейтинга России, поскольку они работают, главным образом, на российском рынке и подвержены риску изменения экономических и операционных условий в стране.

Рейтинг от агентства Moody's Investor Service был подтвержден на неизменном уровне Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте в очередном пресс-релизе 14 сентября 2016 г. Настоящие уровни были присвоены Банку 25 февраля 2015 г., когда рейтинговое агентство Moody's Investor Service пересмотрело долгосрочный рейтинг депозитов Банка в иностранной валюте в сторону понижения до уровня Ba2 с Ba1, в соответствии с уровнем странового потолка Российской Федерации (снижен до Ba2 20 февраля 2015 г.) и сохранило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг старших необеспеченных облигаций в национальной валюте на уровне Ba1.

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.

На протяжении 2016 года Банк продолжал сотрудничать с Международной финансовой корпорацией (IFC) в рамках заключенного в 2012 году соглашения о финансировании 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. со сроком погашения в январе 2017 года. По состоянию на 1 октября 2016 г. общий объем средств, привлеченных от IFC, составлял 1 500 000 тыс. руб., транш на сумму 500 000 тыс. руб. был погашен в четвертом квартале в соответствии с контрактной датой погашения 17 октября 2016 г.

В первом квартале 2016 года, несмотря на низкую активность на рынке долгового капитала, Банку удалось разместить в полном объеме биржевые облигации серии БО-12 (4B021201792B), номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. по ставке 11,65% со сроком оферты через 1 год.

Во II квартале 2016 года (апрель 2016 года), Банк успешно пролонгировал две серии облигаций (серия 14 и серия 15) общей номинальной стоимостью 9 000 000 тыс. руб. В результате исполнения оферты по облигациям серии 14 в обращении на рынке остались все бумаги выпуска объемом 4 000 000 тыс. руб. с очередной офертой через 2 года, а по облигациям серии 15 в обращении на рынке остались облигации объемом 2 705 958 тыс. руб. с очередной офертой через 1,5 года. Таким образом, по итогам проведения двух оферт Банк пролонгировал около 75% облигаций, что составило 6 705 958 тыс. руб.

В III квартале 2016 года (август 2016 года) Банк, воспользовавшись значительной активностью рынка первичных размещений, успешно выпустил в обращение в полном объеме биржевые облигации серии БО-001P-01 (4B020101792B001P) в рамках Программы биржевых облигаций (идентификационный номер 401792B001P02E). Общая номинальная стоимость выпуска составила 4 000 000 тыс. руб. Ставка, установленная на уровне 10%, зафиксирована на 4 купонных периода, что делает срок оферты данной серии равным 2 годам. Также в августе 2016 года Банк исполнил оферту по облигациям 12 серии общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. По итогам данной оферты в обращении остались облигации номинальной стоимостью 1 761 043 тыс. руб. (59%) с погашением через 3 года и ставкой купона 9,95%.

В IV квартале 2016 года, а именно в октябре и ноябре, Банк успешно пролонгировал две серии биржевых облигаций БО-04 и БО-08. В результате исполнения оферты по облигациям серии БО-04 24 ноября 2016 г. в обращении на рынке осталось 84% от общего количества бумаг выпуска (2 530 000 тыс. руб. из 3 000 000 тыс. руб.) с очередной офертой через 1,5 года. Далее, до конца ноября 2016 года, благодаря повышенному интересу инвесторов к ценным бумагам Банка, все выкупленные Банком облигации данной серии были вторично проданы, тем самым серия БО-04 сохранилась на рынке в полном объеме. По облигациям серии БО-08 после оферты в декабре 2016 года в обращении на рынке остались 2 583 531 тыс. руб. (65% от общей суммы выпуска) с очередной офертой через 2 года. Кроме того, в этом же месяце, ранее выкупленные Банком облигации серии БО-08 в объеме 1 103 369 тыс. руб. были проданы на вторичном рынке, в итоге в рынке осталось 3 686 900 тыс. руб. по серии БО-08 или 92% от общей суммы выпуска. Таким образом, по итогам проведения двух оферт и продаж на вторичном рынке Банк пролонгировал 96% облигаций, что составило 6 686 900 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 г. в обращении находилось двенадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 43 080 597 тыс. руб.

Высокие кредитные рейтинги Банка и итоговые показатели деятельности Банка, сохраняющиеся на хорошем уровне, позволяют удерживать интерес финансовых институтов к размещению свободных денежных средств и средств пенсионных накоплений в банковские депозиты. Снижение объемов данного вида пассивов (на 1 января 2017 г. данный показатель на 32% ниже, чем на 1 января 2016 г.) объясняется увеличением доли других источников фондирования (облигации, межбанковские кредиты) в рамках проводимой Банком диверсификации ресурсной базы.

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

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

Операционная среда

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

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

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

Следует отметить, что особое значение приобрели принимаемые Правительством РФ меры по поддержке развития внутреннего промышленного производства, развитию тренда на импортозамещение, улучшению условий предпринимательства, развитию регулирования финансовой системы. Во многом благодаря этим мерам в 2016 году наблюдалось замедление темпов снижения большинства макроэкономических показателей и постепенный переход к стабилизации и возобновлению роста в отдельных секторах экономики.

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

Обзор тенденций экономического развития

В 2016 году экономика РФ продолжила адаптироваться к неблагоприятным изменениям внешних условий, в том числе за счет стабилизации настроений и ожиданий субъектов экономики и снижения их чувствительности к внешнеэкономическим факторам.

Сохранилась стабильная ситуация в сфере занятости (уровень официально зарегистрированной безработицы составил 5,3% против 5,6% в 2015 году), улучшались показатели производственной активности, продолжались процессы импортозамещения. Развивались отдельные зоны роста в промышленности, в том числе в обрабатывающих производствах (в частности, в пищевой, химической и некоторых сегментах легкой промышленности, производстве отдельных видов оборудования).

Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен), по предварительным данным, в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизились на 5,9%, при этом рост реальной среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций составил 100,6%.оборот розничной торговли в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократился на 5,2%. Индекс потребительских цен в 2016 году по сравнению с 2015 годом составил 107,1%, что значительно ниже аналогичного показателя за 2015 год – 115,5%.¹

¹ По данным Росстата.

Денежно-кредитная политика Банка России, проводимая в рамках режима таргетирования инфляции, в 2016 году была нацелена на обеспечение ценовой стабильности при сохранении финансовой стабильности в условиях высокой изменчивости внешней конъюнктуры. Действия Банка России, как в части реализации денежно-кредитной политики, так и мер по обеспечению устойчивого функционирования банковского сектора и развития других сегментов финансовой системы, являлись частью согласованной макроэкономической политики, направленной на сохранение устойчивости российской экономики и формирование условий для восстановления ее роста. Проведение умеренно жесткой денежно-кредитной политики способствовало последовательному замедлению инфляции (с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года) при сохранении стабильной ситуации в финансовой системе в целом.

Банк России в течение длительного периода (с августа 2015 года) сохранял ключевую ставку на неизменном уровне – 11,00% годовых – и затем дважды снижал ее на 0,5 п.п. в июне и сентябре 2016 года до 10,00% годовых на конец 2016 года. Уровень ключевой ставки, наряду с ожиданиями участников рынка в отношении дальнейшей траектории ключевой ставки и инфляции, определял формирование рыночных процентных ставок. Их динамика, в свою очередь, отражалась на кредитной и депозитной активности, поведении инвесторов на финансовых рынках, направлении и интенсивности трансграничных финансовых потоков.

В 2016 году Банк России продолжил процесс укрепления и оздоровления банковского сектора для предупреждения кризисных явлений и нарастания системных рисков. Продолжился процесс консолидации банковского сектора: за период с начала 2016 года до 17 января 2017 г. количество банков в России сократилось с 733 до 623. Для обеспечения выплат страхового возмещения вкладчикам банков, у которых были отозваны лицензии, а также для предупреждения банкротства кредитных организаций (санации), Банк России предоставлял кредиты на длительный срок Агентству по страхованию вкладов. Данные меры позволили сохранить доверие вкладчиков к банковской системе, стабильность в банковском секторе и не допустить неоправданного ужесточения денежно-кредитных условий.²

Весомым позитивным итогом 2016 года стало почти пятикратное увеличение в сравнении с 2015 годом прибыли кредитных организаций (соответственно 930 млрд. руб. и 192 млрд. руб.). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 3,5%, или на 188 млрд. руб. (за 2015 год – на 33,4%, или на 1 352 млрд. руб.).³

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

Клиентское обслуживание

Кредитование физических лиц остается приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому поддержка и клиентское обслуживание сосредоточено в основном на предоставлении кредитов физическим лицам. Банк ведет постоянную работу над совершенствованием действующих процессов кредитования.

² Материал составлен на основе данных «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов». Источник: [https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017\(2018-2019\).pdf](https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017(2018-2019).pdf)

³ Материал составлен на основе данных отчета Банка России «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в декабре и итогах 2016 года». Источник: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_16_12.pdf

С целью повышения качества и контроля над процессами выдачи и обслуживания кредитов в 2016 году проводились следующие мероприятия:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Societe Generale», осуществляется работа в рамках постоянного надзора, что позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса.
- Проведена программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления и сопровождения потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей с целью повышения качества работы персонала. Для проверки знаний используется система «Webtutor». Для дистанционного обучения групп сотрудников в регионах используется система «Webex». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.
- В целях соблюдения требований № 152-ФЗ «О персональных данных», разработана автоматизированная система отчетов, позволяющая контролировать маршрутизацию и полноту передачи в Банк оригиналов согласий клиентов на обработку их персональных данных, которые прошли анкетирование, но кредитный договор так и не оформили.
- На постоянной основе проводится анализ текущих процессов предоставления и оформления кредитов в целях повышения их качества и уровня восприятия клиентами предлагаемых Банком кредитных продуктов. Так в 2016 году проведена комплексная оптимизационная работа для направления автокредитования (сегмент VIP). В результате выявлены зоны дублирования функционала подразделениями Банка в части обработки/проверки предоставленных клиентами данных, многократные звонки в адрес клиента с целью уточнения информации – все это оказывало негативное влияние на качество сотрудничества, как с клиентами, так и с партнерами Банка. По результатам проведенного анализа разработаны шаблоны клиентских анкет, которые были презентованы партнерам Банка, разработана специализированная программа обучения кредитных специалистов, работающих в VIP сегменте, выполнено четкое функциональное зонирование между участниками всего бизнес-процесса. Благодаря проделанной работе значительно повысился уровень качества и полноты предоставляемых клиентом данных на этапе подачи заявления в Банк на кредит, сократилось количество уточняющих звонков в адрес клиента/партнера, ощутимо сократилось время принятия решения о предоставлении кредита, что в целом оказало значительное положительное влияние на качество предоставляемых Банком кредитных услуг.
- В целях повышения качества данных о партнерах Банка во фронт и бэк-офисных системах Банка, на протяжении 2016 года проводилась планомерная работа с целью централизации функционала регистрации информации о партнерах на платформе одного специализированного подразделения, что позволило значительно повысить качество вводимых данных и бизнес-процесса в целом, в т.ч. оптимизировать сроки обработки заявок на регистрацию/блокировку/подключение партнеров и тарифов.

С целью повышения степени доступности Банка для клиентов в 2016 году реализованы следующие мероприятия:

- Банк продолжает активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам, запрашивать необходимые документы, в том числе: заказывать стандартные справки по кредитам, отслеживать статус рассмотрения своих обращений в Банк. В декабре 2016 года были реализованы следующие возможности в системе:
 - Расширен список стандартных справок, которые клиент может заказать через личный кабинет. Добавлены: справка об оплаченных процентах по кредиту, справка о закрытии счета. Реализована возможность получения клиентом справки о полном погашении кредита в режиме on-line по договорам с полностью погашенными кредитными обязательствами. С даты запуска нового сервиса (6 декабря 2016 г.) по 31 декабря 2016 г. способом on-line было сформировано 662 обращений клиентов на справку о полном погашении кредита.
 - Реализовано новое соглашение с Клиентом, позволяющее получить от Клиента согласие на обмен документами в системе.
 - Клиент может отслеживать статус запросов по направленным в Банк обращениям.
- Банк продолжает активно ориентировать клиентов на каналы самообслуживания при консультации, как по телефону, так и в офисах Банка, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, что способствует повышению скорости обслуживания.

- Улучшена работа по консультированию клиентов на официальных страницах Банка в социальных сетях «ВКонтакте» (vk.com) и «Facebook» (facebook.com), внедрен принцип свободного диалога. Стандартные обращения обрабатываются на страницах в течение тридцати минут с момента поступления. В 2016 году модернизированы официальные страницы Банка в социальных сетях, создан механизм для более удобной и оперативной обработки сообщений клиентов. Количество обращений в социальных сетях и их доля в общем объеме обращений по всем каналам увеличились в 2016 году в два раза по сравнению с 2015 годом.

С целью повышения качества обслуживания клиентов в 2016 году проводились следующие мероприятия:

- Модифицирована архитектура IVR-системы Контакт центра в целях перераспределения входящих вызовов между операторами первичной консультации (Отдел информационного обслуживания), операторами экспертного обслуживания (Отдел экспертного обслуживания) и операторами продаж (Отдел продвижения кредитных продуктов), осуществлена детализация вопросов в меню выбора, что позволило более эффективно и точно распределять звонки между сотрудниками и минимизировать дополнительные переводы клиентов в рамках одного звонка.
- Сокращена система идентификации Клиента, с учетом возможностей Microsoft Dynamics CRM, которая самостоятельно идентифицирует Клиента по номеру телефона, что позволяет сократить время обслуживания одного Клиента.
- Реализован процесс исключения из баз Reminder (базы для повторного исходящего обзвона) клиентов с отозванным согласием о рекламе и звонках в Едином Клиенте, что позволило исключить осуществление повторных звонков клиентам со стороны системы автоматического обзвона и снизить риски возникновения жалоб, связанных с осуществлением дополнительных звонков клиентам.
- Усовершенствована система контроля качества разговоров специалистов: внедрены калибровочные сессии с участием менеджерского состава Контакт центра и смежных управлений, направленные на формирование единого подхода и видения клиентоориентированного взаимодействия с клиентами, с целью повышения качества работы Контакт Центра.
- На входящей линии первичной консультации (Отдел информационного обслуживания), запущен диалог в свободном стиле с целью повышения уровня удовлетворенности Клиентов, при общении с операторами.

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2016 году проводились следующие мероприятия:

- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания при сохранении качества консультации.
- Регулярно проводилась оценка и контроль качества обслуживания клиентов работниками банка по всем каналам взаимодействия (телефон, on-line чат, e-mail). Проведен тестовый проект по изменению шкалы оценки качества разговора, позволяющей более прозрачно и эффективно контролировать качество работы сотрудников. Основными новшествами являются увеличение веса значимых критериев (компетентность, клиентоориентированность, работа с конфликтами) и сокращение перечня оценочных критериев.
- Созданы единые Стандарты обслуживания Клиентов, которые разработаны на базе документов, регламентирующих взаимодействие с клиентом при личном обращении и взаимодействии с клиентом по телефону, что позволяет выстроить общение клиента с Банком в едином информационном поле и по единым правилам.
- Проведена Неделя качества в формате круглых столов и мастер-классов, с целью повышения уровня информированности и профессионализма сотрудников фронт-линии, проводились семинары, направленные на повышение уровня клиентоориентированности.
- Проведены исследования и опросы клиентов/потенциальных клиентов/партнеров по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а так же анализ текущих бизнес-процессов, который помог выработать оптимальный вариант решения поставленных задач. Для проведения исследований использовались следующие каналы: телефонные звонки, размещение опроса на сайте Банка, рассылка приглашений на прохождение опроса по электронной почте.

- В Банке организована система сбора и обработки жалоб клиентов. Всем клиентам предоставляются ответы по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован). В 2016 году были проведены мероприятия, направленные на повышение уровня удовлетворенности клиентов, обратившихся с жалобой. В качестве приоритетного способа связи с клиентом для предоставления ответа был выбран телефон, внедрена система контроля взаимодействия специалистов по жалобам с клиентами, запущен смс-сервис, оповещающий клиента о том, что его жалоба взята в работу. Результатом данных мероприятий стало повышение уровня удовлетворенности клиентов.

С целью увеличения объемов продаваемых кредитов проводились следующие мероприятия:

- Модернизированы скрипты продаж по каналу телемаркетинга. Реализован индивидуальный подход к клиентам с использованием практических примеров на основании их предыдущих кредитов. Внедрена антикризисная отработка возражений.
- Реализован процесс интеграции онлайн-заявок на AUTO-кредит с сайта банка в операционную систему MS Dynamics CRM, что позволило оптимизировать процесс обработки операторами заявок: сократить временные затраты и увеличить производительность операторов.
- С 17 октября 2016 г. возобновлена выдача договоров по кредитной карте и организовано их обслуживание.

Внутренний контроль

Система внутреннего контроля Банка организована и осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. № 242-П (с учетом изменений и дополнений) и другими регламентирующими документами ЦБ РФ.

Система внутреннего контроля создана и функционирует в целях своевременного выявления и анализа присущих Банку рисков; обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, сохранности активов при совершении банковских операций и иных сделок; адекватного управления банковскими рисками; обеспечения достоверности, полноты и объективности отчетных данных для внутренних и внешних пользователей финансовой, бухгалтерской и иной отчетности; обеспечения соблюдения требований действующего законодательства, надзорных и регулирующих органов, а также выполнения положений внутренних регламентирующих документов Банка. Кроме того, система внутреннего контроля направлена на исключение возможности вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Система внутреннего контроля, созданная в Банке и направленная на обеспечение указанных целей, состоит из совокупности органов и способов проведения внутреннего контроля.

Согласно Уставу Банка, Положению об организации внутреннего контроля в ООО «Русфинанс Банк», Положениям о структурных подразделениях, должностным инструкциям и другим внутренним документам Банка внутренний контроль в отчетном году осуществляли:

- органы управления Банка (Общее собрание участников и Совет директоров Банка);
- коллегиальный и единоличный исполнительный органы управления (Председатель Правления и Правление Банка);
- главный бухгалтер и уполномоченные им лица;
- служба внутреннего аудита (далее – «СВА»);
- служба внутреннего контроля (далее – «СВК»);
- ответственный сотрудник отдела противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- руководители дополнительных офисов и структурных подразделений Банка, выполняющих банковские операции;
- другие сотрудники, на которых возложено выполнение контрольных функций.

Направления внутреннего контроля, способы его реализации, включая отдельные виды и формы контроля, определены принятыми в Банке политиками (Учетной, Кредитной, по управлению рисками, формирования ресурсной базы, Информационной безопасности), а также иными документами, регламентирующими порядок осуществления операций и организацию системы внутреннего контроля. Система внутреннего контроля базируется на принципе трех линий защиты, исходя из чего внутренний контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке, обязательной и неотъемлемой его частью является осуществляемый на регулярной основе последующий контроль. Осуществление ежедневного контроля помогает оперативно реагировать на изменение условий и избегать неоправданных затрат. В рамках осуществления указанного контроля в Банке продолжает действовать система Постоянного надзора.

Одним из способов осуществления внутреннего контроля в Банке является четкое разделение обязанностей сотрудников и подразделений. Определение функций и обязанностей подразделений Банка, разделение функций в сферах потенциального конфликта интересов, а также осуществление контрольной деятельности и выполнение контрольных процедур сотрудниками Банка закреплено в Положениях об отделах, должностных инструкциях, и других внутренних регламентирующих документах. Инструкции, разработанные для каждой должности, определяют помимо прочего: права и обязанности; подчиненность и подотчетность; делегирование полномочий; предусматривают ответственность за физическую сохранность вверенных активов и материальных ценностей, принадлежащих Банку.

Сферы потенциальных конфликтов интересов находятся под независимым контролем, что подтверждено Организационной структурой Банка, которая отражает подчиненность подразделений Председателю Правления, Совету Директоров, Общему собранию участников, а также соподчиненность внутри подразделений.

В 2016 году в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВА регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков, давала оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и организации системы внутреннего контроля, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам. Также проводились внеплановые проверки отдельных направлений деятельности. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка. Численность служащих СВА на конец года составила 9 человек, что позволило охватить проверками все направления деятельности Банка в рамках аудиторского цикла.

Служба внутреннего контроля обеспечивает эффективность управления регуляторным риском, в т.ч. организацию мероприятий, направленных на его минимизацию, рассмотрение новых банковских продуктов и услуг, реализацию и обновление плана непрерывности деятельности, информирует и консультирует работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК, а также обеспечивает исполнение прочих функций, предусмотренных внутренними положениями Банка и требованиями законодательства РФ.

Внутренний контроль в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Основным принципом осуществления такого контроля является обеспечение участия всех сотрудников Банка в рамках их компетенции в выявлении в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

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 12 месяцев 2016 года оказали такие банковские операции, как:

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

Доходы и расходы за 12 месяцев 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль по итогам 2016 года составила 1 930 159 тыс. руб. против 1 039 133 тыс. руб. – по итогам 2015 года. Основными факторами увеличения финансового результата стали рост процентных доходов, снижение объемов резервирования, связанное с улучшением качества кредитного портфеля и реализацией (уступкой) прав требования по заключенным договорам.

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

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. условия выпуска облигаций на сумму 43 080 597 тыс. руб. и 36 913 596 тыс. руб. соответственно, включают обязательство по выкупу ценных бумаг в случае обращения кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

В 2016 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов и пассивов Банка сосредоточен внутри страны.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 января 2017 г., так и 1 января 2016 г. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляют 1,3% от общих пассивов Банка по состоянию на 1 января 2017 г., по сравнению с чуть более чем 2% на начало 2016 года.

Информация о страновой концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2017 г. представлена в следующей таблице на основании бухгалтерского баланса:

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства	448 048	—	448 048
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	1 143 180	—	1 143 180
Средства в кредитных организациях	14 035	1 562	15 597
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 273	—	3 273
Чистая ссудная задолженность	90 703 725	—	90 703 725
Требование по текущему налогу на прибыль	1 769	—	1 769
Отложенный налоговый актив	413 759	—	413 759
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	554 070	—	554 070
Прочие активы	858 978	6 488	865 466
Всего активов	94 140 837	8 050	94 148 887
Пассивы			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	—	—
Средства кредитных организаций	13 467 622	—	13 467 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 967 691	1 000 000	13 967 691
Выпущенные долговые обязательства	43 080 597	—	43 080 597
Обязательство по текущему налогу на прибыль	85 599	—	85 599
Отложенное налоговое обязательство	134 634	—	134 634
Прочие обязательства	3 390 672	30 457	3 421 129
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	222 356	—	222 356
Всего обязательств	73 349 171	1 030 457	74 379 628
Чистая балансовая позиция	20 791 666	(1 022 407)	19 769 259

Информация о страновой концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2016 г. представлена в следующей таблице на основании бухгалтерского баланса:

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Активы			
Денежные средства	455 830	—	455 830
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	696 462	—	696 462
Средства в кредитных организациях	58 669	1 885	60 554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	85 138 274	—	85 138 274
Требование по текущему налогу на прибыль	41 985	—	41 985
Отложенный налоговый актив	458 329	—	458 329
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	318 654	—	318 654
Прочие активы	1 026 219	—	1 026 219
Всего активов	88 194 422	1 885	88 196 307
Пассивы			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500 000	—	500 000
Средства кредитных организаций	7 319 576	—	7 319 576
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 754 519	1 500 000	19 254 519
Выпущенные долговые обязательства	36 913 596	—	36 913 596
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 030	—	13 030
Отложенное налоговое обязательство	132 168	—	132 168
Прочие обязательства	4 426 151	35 831	4 461 982
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	121 897	—	121 897
Всего обязательств	67 180 937	1 535 831	68 716 768
Чистая балансовая позиция	21 013 485	(1 533 946)	19 479 539

Информация о перспективах развития

Целью **долгосрочной стратегии** Банка является удержание ведущих позиций в первой пятерке игроков на рынке потребительского кредитования, используя, главным образом, российское фондирование, в том числе средства корпоративных клиентов. Банк стремится стать ключевой структурой группы Societe Generale в направлении массового привлечения российских клиентов через каналы авто и потребительского кредитования в точках продаж. В настоящее время количество активных клиентов Банка составляет около 1 миллиона, доступность услуг Банка на территории Российской Федерации для которых – 92%. Одной из долгосрочных стратегических задач Банка является ориентация на повышение уровня сервиса, что позволит в дальнейшем расширять клиентскую базу.

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

1. Специализация на кредитовании физических лиц для дальнейшего укрепления позиций основного российского подразделения, представляющего группу Societe Generale в сегменте розничного кредитования в точках продаж. В рамках данного направления ООО «Русфинанс Банк» осуществляет:
 - кредитование на покупку транспортного средства;
 - кредитование на покупку товаров длительного пользования;
 - нецелевое кредитование с использованием технологии прямого маркетинга.

2. Дальнейшее развитие и оптимизация региональной сети. Развитие и оптимизацию региональной сети предполагается осуществлять через повышение эффективности деятельности существующих подразделений. Расширение собственной сети планируется осуществлять за счет углубления присутствия на имеющейся территории (область, города-сателлиты) и увеличение количества партнеров.
3. Выстраивание и совершенствование партнерских взаимоотношений с предприятиями, выступающими ключевыми каналами сбыта кредитных продуктов (автопроизводителями, автосалонами и розничными сетями), торговые площадки которых используются для привлечения клиентов. Данное сотрудничество предусматривает следующие направления:
 - разработка совместных программ кредитования клиентов, позволяющих реализовывать индивидуальный подход к нуждам партнеров, и предполагающих совместное планирование объемов продаж и контроль выполнения плановых показателей в каждой отдельной торговой точке;
 - построение долгосрочных отношений с партнерами с целью получения конкурентного преимущества;
 - разработка совместных программ продвижения кредитных продуктов, рекламных кампаний с последующей оценкой эффективности проводимых мероприятий. В перспективе планируется внедрение программы лояльности для клиентов торговых сетей на базе скидок для клиентов со стороны торговых сетей.
4. Постоянное повышение эффективности управления кредитными рисками. Целью Банка является – перманентное совершенствование системы управления кредитными рисками, направленной на ограничение уровня принимаемых рисков с целью достижения целевого уровня рентабельности деятельности. Управление рисками банковской деятельности направлено:
 - на совершенствование практики работы Банка;
 - на определение приоритетов в области управления рисками на основе потребностей бизнеса;
 - на оптимизацию кредитных рисков в процессе банковской деятельности;
 - на повышение качества обслуживания клиентов;
 - на объединение усилий различных подразделений Банка по управлению другими видами рисков, связанных с кредитным риском, и, в первую очередь, с операционным риском.
5. Повышение операционной эффективности. Оптимизация расходов и снижение затрат при одновременном сохранении позиций в занятых сегментах рынка потребительского кредитования являются обязательными условиями развития Банка.
6. Интенсивное развитие проекта приема платежей по кредитам через собственную сеть платежных терминалов во всех регионах присутствия Банка.
7. Повышение уровня технологического обеспечения банковской деятельности путем развития информационной платформы Банка для обеспечения непрерывности бизнес-процессов, возможности внедрения новых банковских продуктов и модификации существующих продуктов в соответствии с бизнес-планами по развитию и требованиями регулирующих органов.

В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

- удержание лидирующих позиций на рынке автокредитования и сохранение доли на рынке на уровне не менее 5%, в том числе дальнейшее развитие направления оптового финансирования дилеров;
- повышение прибыльности продуктов автокредитования посредством дальнейшего усовершенствования скоринг-систем, предоставления дополнительных сервисов и услуг по страхованию, оптимизации региональных продаж и управления комиссионными доходами;
- удержание позиций в пятерке лидеров на рынке потребительского кредитования, в том числе усиление доли на рынке низкорисковых кредитов (мебель, одежда) посредством укрепления отношений с наиболее важными партнерами, повышения эффективности продаж и разработки субсидированных программ кредитования;

- совершенствование банковских технологий в направлении качественного обслуживания клиентов;
- усовершенствование системы управления рисками и их влияния на капитал Банка в рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капиталов (ВПОДК);
- достижение высокого уровня лояльности к бренду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом;
- поддержание диверсифицированной структуры ресурсной базы, что будет достигаться за счет оптимального баланса внешних (корпоративные депозиты, облигации) и внутренних источников (средства собственника Банка ПАО РОСБАНК и других компаний группы Societe Generale в России).

4. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 г. и заканчивающийся 31 декабря 2016 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2017 г.

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

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

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2016 году и ранее отсутствовали.

Учетная политика Банка на 2016 год была введена в действие в соответствии с приказом № 522 от 31 декабря 2015 г.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2016 год, которая в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская отчетность Банка за 2016 год сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 г. № 385-П (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2017 г.);
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в ЦБ РФ» (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2017 г.);
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 г. (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2017 г.).

5.1 Принципы и методы учета и оценки отдельных статей баланса

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

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

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

Основные средства и материальные запасы

Для учета основных средств и материальных запасов используется программный модуль «1-С Бухгалтерия». Учет основных средств, вложений в основные средства и нематериальные активы, материальные запасы, амортизации основных средств в программном модуле «1С: Бухгалтерия» ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого объекта учета материальных (нематериальных) ценностей в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

При этом в программе «Операционный день» ПО Банка открываются консолидированные счета второго порядка для учета материальных запасов, учета основных средств, учета вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов в соответствии с Правилами № 385-П, Положением 448-П. В балансе Банка отражаются проводки по итогу операций за день из «1-С Бухгалтерии». Аналогично ведутся счета учета и начисленного износа основных средств.

Порядок учета основных средств банка, нематериальных активов и материальных запасов изложен в Приложении 4 к Учетной политике банка на 2016 год.

Учет обязательств по вкладам граждан

Для учета открываются отдельные 20-разрядные лицевые счета по вкладам в зависимости от срока привлечения и валюты вклада. Для учета операций по пластиковым картам открываются счета в зависимости от кода валюты и, одновременно, платежной системы.

Аналитический учет в разрезе каждого вида вклада может быть организован в отдельной программе на лицевых счетах, открываемых каждому вкладчику, или непосредственно в балансе Банка на лицевых счетах, открываемых на каждый заключенных договор привлечения депозита и прочих привлеченных денежных средств физических лиц.

Собственные ценные бумаги

Учет выпущенных Банком ценных бумаг (облигаций) ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.

Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком облигаций; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) облигаций обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно), если иное не предусмотрено эмиссионными документами. Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по облигациям в разрезе видов ценной бумаги, государственных регистрационных номеров и выпусков

Производные финансовые инструменты

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями и дополнениями).

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с активного рынка, которым для целей учета признается биржевой рынок. В случае заключения контрактов на внебиржевом (неактивном) рынке Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента, исходя из предоставляемой брокерами информации о ценах (котировках), сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, на основании получаемой дилерами из системы Рейтерс информации. При этом справедливой стоимостью внебиржевых контрактов признается цена, равная ближайшей меньшей по сроку котировке.

Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе договоров, с обязательным соблюдением отдельного учета стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, а также отдельного учета финансовых результатов по различным финансовым инструментам.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется со следующей периодичностью:

- на отчетную дату – в последний рабочий день месяца;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему;
- на дату прекращения признания производного финансового инструмента в учете.

Переоценка требований и обязательств в иностранной валюте осуществляется при изменении курса иностранной валюты к рублю.

Порядок учета производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с внутрибанковским регламентом учета соответствующих сделок и операций.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

Проценты по привлеченным вкладам и депозитам, а также по размещенным депозитам, начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы во вклад, до дня (остаток на начало операционного дня) возврата вклада либо ее списания со счета вклада по иным основаниям, включительно, если иное не оговорено договором.

Проценты по привлеченным вкладам во внеоперационное время начисляются, начиная со второго рабочего дня, следующего за днем фактического внесения суммы вклада (внеоперационное время: официально выходные и праздничные дни в соответствии с законодательством РФ).

Проценты по предоставленным ссудам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете, со дня, следующего за днем предоставления ссуды, т.е. днем отражения остатка на счете учета кредита, до дня возврата ссуды (остаток на начало операционного дня возврата) включительно, если иное не оговорено договором.

Проценты за последние дни отчетного месяца, приходящиеся на выходные и/или праздничные дни, начисляются в последний рабочий день на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Проценты, в том числе за последние дни месяца, приходящиеся на выходные/праздничные дни, по требованиям и обязательствам Банка в валюте иностранных государств (группы иностранных государств) отражаются в балансе Банка в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на последний рабочий день отчетного месяца или в соответствии с отдельным указанием Банка России.

Условные обязательства некредитного характера

К условным обязательствам Банка некредитного характера относятся следующие условные обязательства, в отношении величины либо срока выплаты которых существует неопределенность:

- не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, вероятность потерь по которым, согласно мотивированному суждению Банка, максимально вероятна;
- не завершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;
- санкции регулирующих органов (ЦБ РФ, налоговые органы), наложенные на Банк по результатам проверок, информация по которым имеется в распоряжении Банка, но официальные документы на дату составления отчета отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в учете на основании поступивших в Банк соответствующих, документально оформленных требований, по которым у Банка имеются основания для протеста/апелляции, на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в соответствии с Правилами № 385-П.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка, вследствие прошлого события, существует обязанность, исполнения которой избежать невозможно, а наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности;
- существует вероятность уменьшения экономических выгод Банка в результате исполнения обязательств некредитного характера;
- величина обязательства некредитного характера может быть обосновано оценена.

Доходы, расходы, финансовые результаты

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются Банком вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения:

1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:
 - (а) притока активов;
 - (б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и прочее) или уменьшения резервов на возможные потери;
 - (в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:
 - (а) выбытия активов;
 - (б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и прочее), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
 - (в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, и видов операций подразделяются на:
 - процентные доходы и процентные расходы;
 - операционные доходы и расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными, либо процентными, исходя из их характера и видов операций.

Суммы страховых взносов, перечисляемые Банком страховым компаниям по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика, в которых Банк является страхователем и выгодоприобретателем, признаются в учете операционными расходами в силу существенности суммы и регулярности таких расходов. Соответственно, получаемые от заемщиков суммы компенсации данных расходов признаются в учете операционными доходами Банка.

Принципы признания и определения доходов и расходов

5. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
 - (а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - (б) сумма дохода может быть определена;
 - (в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - (г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

6. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а)-в) пункта 1.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда») или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, активов (требований) III-V категорий качества получение дохода признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Процентные и аналогичные требования по данным активам признаются доходом только по факту получения Банком последних. Проценты в отношении ссуд III-V категорий качества начисленные, но не полученные учитываются на внебалансовых счетах.

Данный принцип признания доходов применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III-V категорий качества без исключения.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – «проблемные»), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Переклассификация ссуд, активов (требований), сгруппированных в портфели однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц, но в обязательном порядке на каждую отчетную дату в соответствии с требованиями ЦБ РФ, т.е. на 1-е число месяца, следующего за отчетным месяцем.

7. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами а), б) и г) пункта 1.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

8. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах а), б) и в) пункта 1, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

9. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- (а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- (б) сумма расхода может быть определена;
- (в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям пункта 3.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п. 9, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование), в том числе, в виде дебиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам, начисленные в период до их выплаты эмитентом либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

Не позднее последнего рабочего дня календарного года суммы доходов и расходов, приходящиеся на соответствующий год (временной интервал), относятся на счета по учету доходов и расходов.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

Налог на прибыль

Банк исчисляет и уплачивает налог на прибыль в порядке, установленным гл. 25 НК РФ.

Налог на добавленную стоимость

Банк исчисляет и уплачивает НДС в порядке, предусмотренным гл. 21 НК РФ.

Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

- Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.
- Банк производит централизованную уплату НДС (включая все обособленные подразделения) по месту своего нахождения.

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с внутрибанковским регламентом, сформулированным на основании Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Банк не создает резервы:

- на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др. согласно законодательству;
- на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов Банка по мере их осуществления).

Суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), распределяются отдельно по целевому признаку использования Банком нераспределенной между участниками прибыли по итогам года.

Аналитический учет на счетах нераспределенной прибыли ведется обособленно на лицевых счетах учета по целевому признаку использования распределенной суммы прибыли по итогам года.

Изменения и дополнения действующих на момент принятия Учетной политики Банка нормативных документов ЦБ РФ, регламентирующих порядок формирования и использования резервов, применяются Банком в обязательном порядке с даты вступления в силу таких изменений.

5.2 Информация об изменении учетной политики на 2016 год

В принятой на 2016 год Учетной политике Банка были внесены существенные изменения, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в части:

- с 1 января 2016 г. имущество стоимостью 100 000 (сто тысяч) рублей и более за единицу, включая НДС, и сроком полезного использования более чем 12 месяцев принимается в бухгалтерском учете в составе основных средств Банка;
- признания объектов нематериальными активами вне зависимости от наличия у Банка исключительных прав на объект.

5.3 Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 г., а также инвентаризация имущества Банка, включая денежные средства в кассовых подразделениях Банка, по состоянию на 1 ноября 2016 г., не выявили нарушений и несоответствия данным бухгалтерского учета. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

При составлении годового отчета переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2017 г., произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему с 31 декабря 2016 г. (1 доллар США = 60,6569 рублей; 1 евро = 63,8111 рублей).

Банком по состоянию на 1 января 2017 г. получены подтверждения по корреспондентским счетам Банка, по всем депозитным счетам клиентов – юридических лиц, по всем привлеченным и размещенным МБК.

Осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 г. остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2016 году.

5.4 События после отчетной даты

В период с декабря 2016 года произошли следующие существенные события:

В январе 2017 года был полностью погашен второй транш в размере 1 000 000 тыс. руб. по кредиту, предоставленному Международной финансовой корпорацией в октябре 2012 года, учитываемый в составе прочих заемных средств.

В феврале 2017 года Банк перечислил единственному участнику – ПАО «Росбанк» – часть нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 600 000 тыс. руб., отраженной в составе прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. по Решению единственного участника от 28 декабря 2016 г.

В январе 2017 года Банк исполнил ofertу на продажу биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-09 на предъявителя со ставкой купона 12,00%, установленной на первый-третий купонные периоды. В рамках оферы в январе 2017 года Облигации серии БО-09 на сумму 1 344 841 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 2 655 159 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2020 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферы, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку в июле 2017 года по ставке четвертого купона в размере 10,10%.

В январе 2017 года Банк исполнил ofertу на продажу процентных документарных неконвертируемых облигаций серии 13 на предъявителя со ставкой купона 11,90%, установленной на пятый-седьмой купонные периоды. В рамках оферы в январе 2017 года Облигации серии 13 на сумму 1 015 000 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 1 663 687 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2018 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферы, позволяют инвесторам погасить облигации 18 июля 2018 г. по ставке купона в размере 9,90% по купонам с восьмого по десятый.

В марте 2017 года Банк исполнил ofertу на продажу биржевых процентных неконвертируемых документарных облигаций серии БО-12 на предъявителя со ставкой купона 11,65%, установленной на первый и второй купонные периоды. В рамках оферы в марте 2017 года Облигации серии БО-12 на сумму 4 112 947 тыс. руб. были погашены Банком и облигации на сумму 887 053 тыс. руб. остались на рынке со сроком погашения в 2021 году. Облигации, оставшиеся в обращении после проведения оферы, позволяют инвесторам продать облигации обратно Банку в августе 2017 года по ставке купона в размере 9,65%, установленной на третий купонный период.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2016 год составлена с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2016 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2017 г.;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты с отражением финансового результата Банка за 2016 год на счете № 70801 «Прибыль прошлого года» произведены 31 января 2017 г.

Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка и соответствует 31 января 2017 г. для годовой отчетности Банка за 2016 год.

Банк полагает, что на момент формирования годовой отчетности за 2016 год отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2016 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством РФ.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Денежные средства	448 048	455 830
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 143 180	696 462
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	10 966	59 262
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	785	1 904
Итого	1 602 979	1 213 458

* показатели до вычета созданных резервов.

На 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 96 961 тыс. руб. и 175 399 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

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

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

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Производные финансовые инструменты	3 273	—
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 273	—

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

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 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
Автокредиты	73 865 044	75 056 386
Потребительские ссуды	24 544 661	22 296 540
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
Торговля автотранспортными средствами	984 090	1 214 444
Межбанковские кредиты	2 800 000	—
Депозиты в Банке России	1 340 000	700 000
	103 533 795	99 267 370
За вычетом резерва на возможные потери	(12 830 070)	(14 129 096)
Итого чистая ссудная задолженность	90 703 725	85 138 274

География кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. в соответствии с данными формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» представлена ниже:

Наименование региона	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Центральный Федеральный округ	29,93%	30,04%
<i>в том числе:</i>		
Москва и Московская область	11,63%	11,58%
Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)	18,30%	18,46%
Северо-Западный Федеральный округ	10,83%	10,94%
Южный Федеральный округ	10,85%	11,18%
Приволжский Федеральный округ	26,35%	25,13%
Уральский Федеральный округ	11,07%	11,33%
Сибирский Федеральный округ	8,54%	8,80%
Дальневосточный Федеральный округ	0,59%	0,62%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1,84%	1,95%
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 января 2017 г.		1 января 2016 г.	
		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:	984 090	100,00%	1 214 444	100,00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	960 688	97,62%	1 156 711	95,24%
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 402	2,38%	31 794	2,62%
1.3	Производство транспортных средств и оборудования	—	0%	25 939	2,14%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	494 185	50,21%	—	0%

6.4 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	НМА	Капиталь- ные вложения	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2016 г.	73 689	1 069 073	4 015	19 767		370	1 166 914
в т.ч.:							
Приобретено	—	154 868	—	165 671	—	—	320 539
Переоценка	(1 155)	—	—	—	—	—	(1 155)
Выбытия	—	(47 116)	—	(147 771)	—	—	(194 887)
Амортизационные отчисления	(16 146)	(863 353)	(3 218)	—	—	—	(882 717)
в т.ч. списано при выбытии	—	38 257	—	—	—	—	38 257
Остаточная балансовая стоимость							
На 1 января 2016 г.	57 543	205 720	797	19 767	—	370	284 197
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2017 г.	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 г.	54 751	244 124	73 226	13 003	146 029	370	531 503

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

На 1 января 2014 г.	45 966
Поступления	216 739
Выбытия/списано в эксплуатацию	(223 171)
На 1 января 2015 г.	39 534
Поступления	172 553
Выбытия/списано в эксплуатацию	(177 630)
На 1 января 2016 г.	34 457
Поступления	127 910
Выбытия/списано в эксплуатацию	(139 800)
На 1 января 2017 г.	22 567

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 677 769 тыс. руб. и 720 354 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости:

- Встроенно-пристроенные нежилые помещения к жилому 10-этажному дому, расположенному по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул. Чернореченская, д. 42а (общая площадь – 1 036,7 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 16 марта 2000 г., серия 63 № 0308266.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.):

- Балансовая стоимость – 58 716 (применение метода оценки по справедливой стоимости);
- Встроенные помещения, расположенные на 3-м этаже отдельно стоящего административного здания по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул. Киевская, д. 5а (общая площадь – 313,8 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 1 апреля 2005 г. серия 63-АБ №458883.

Стоимость объекта после переоценки составила (тыс. руб.):

- Балансовая стоимость – 12 918 (применение метода оценки по справедливой стоимости).

Для переоценки объектов недвижимости ООО «Русфинанс Банк» воспользовался услугами АО «НЭО ЦЕНТР» г. Москва (ОГРН: 1137746344933, дата присвоения ОГРН: 16 апреля 2013 г.), ИНН 7706793139, КПП 770601001, являющегося членом Некоммерческого партнерства «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО») (место нахождения: 125315, г. Москва, Ленинградский пр-кт, д. 74а).

Оценку объектов недвижимости производил оценщик: Пилосян Мергел Амлетович.

Пилосян М.А. является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (НП «СРОО «Экспертный совет») (место нахождения: 109028, г. Москва, Большой Трехсвятительский пер., д. 2/1, стр. 2), включен в реестр оценщиков 14 ноября 2012 г. за регистрационным № 0854 (свидетельство НП «СРОО «ЭС»).

В ходе оценки применены следующие стандарты:

- Федеральный стандарт оценки «*Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО № 1)*», утвержденный приказом Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России) от 20 мая 2015 г. № 297;
- Федеральный стандарт оценки «*Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)*», утвержденный приказом Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России) от 20 мая 2015 г. № 298;
- Федеральный стандарт оценки «*Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)*», утвержденный приказом Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России) от 20 мая 2015 г. № 299;
- Федеральный стандарт оценки «*Оценка недвижимости (ФСО № 7)*», утвержденный приказом Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации (Минэкономразвития России) от 25 сентября 2014 г. № 611;
- Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП «СРОО «Экспертный совет».

6.5 Прочие активы

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	576 104	587 504
Авансы по выплатам процентов по депозитам	—	—
Авансы по выплатам процентов по облигациям	—	—
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	—	—
Требования по прочим налогам	—	164
Прочее	34 401	32 899
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(301 822)</i>	<i>(336 767)</i>
Итого прочие финансовые активы	308 683	283 800
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	562 444	437 218
Авансы уплаченные	40 023	300 136
Авансы работникам	5 449	5 082
Прочее	13 069	5 420
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(64 202)</i>	<i>(5 437)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	556 783	742 419
Итого прочие активы	865 466	1 026 219

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 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Дебиторская задолженность	42	476
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(42)</i>	<i>(476)</i>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	—	—

6.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	17 622	19 576
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	13 450 000	7 300 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	—	—
Итого средства кредитных организаций	13 467 622	7 319 576

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

6.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Юридические лица		
Текущие счета	118 915	239 852
Срочные депозиты	11 871 204	17 480 462
Итого юридические лица	11 990 119	17 720 314
Физические лица		
Текущие счета	1 976 098	1 533 667
Срочные депозиты	1 474	538
Итого физические лица	1 977 572	1 534 205
Итого средства клиентов	13 967 691	19 254 519

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

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Анализ по секторам экономики		
Финансовые услуги – управление активами	4 108 700	9 019 596
Страхование	5 118 221	4 583 761
Торговля автотранспортными средствами	1 006 117	2 613 046
Физические лица	1 977 572	1 534 205
Финансовые компании	1 754 499	1 500 000
Прочее	2 582	3 911
Итого средства клиентов	13 967 691	19 254 519

6.8 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 г. и на 1 января 2017 г. выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Годовая ставка купона, %	Остаток	Годовая ставка купона, %	Остаток
Облигации	9,95-13,90	43 080 597	8,30-13,90	36 913 596

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

По состоянию на 1 января 2016 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	84 124	3 332 133
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	11,9	2 678 687	141 488	2 820 175
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,3	5 000 000	97 750	5 097 750
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,75	2 986 900	18 459	3 005 359
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	10,88	3 000 000	112 650	3 112 650
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11,4	4 000 000	106 200	4 106 200
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	1 320	4 001 320
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	11,8	3 000 000	35 880	3 035 880
Итого облигации				36 913 596	836 831	37 750 427
Итого выпущенные долговые обязательства				36 913 596	836 831	37 750 427

6.9 Прочие обязательства

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	600 000	2 000 000
Процентные обязательства	1 907 395	1 657 529
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	127 755	94 981
Средства в расчетах	18 057	13 310
Прочие обязательства некредитного характера	420 840	344 079
Итого прочие финансовые обязательства	3 074 047	4 109 899
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	266 368	277 750
Налоги	79 471	73 346
Доходы будущих периодов	—	29
Прочее	1 243	958
Итого прочие нефинансовые обязательства	347 082	352 083
Итого прочие обязательства	3 421 129	4 461 982

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

7.1 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Курсовые разницы, нетто	(26 977)	25 067
Торговые операции, нетто	2 043	1 254
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(24 934)	26 321

7.2 Комиссионные доходы и расходы Банка

Комиссионные доходы

Сумма начисленных за 2016 год комиссионных доходов составила 1 361 664 тыс. руб., за 2015 год – 439 634 тыс. руб.

Изменение остатка обусловлено включением в данную статью, в соответствии с 446-П, доходов от комиссий, удержанных по договорам сотрудничества со страховыми компаниями в рамках потребительского кредитования на сумму 765 354 тыс. руб. В отчете за 2015 год эти доходы относились к статье «Прочие операционные доходы». Сумма доходов от комиссий, удержанных по договорам сотрудничества со страховыми компаниями в рамках потребительского кредитования, за 2015 год составляла 1 037 738 тыс. руб.

Комиссионные расходы

Сумма начисленных за 2016 год комиссионных расходов составила 185 836 тыс. руб., за 2015 год – 1 118 311 тыс. руб.

В отчете на 1 января 2017 г., в соответствии с 446-П, комиссии партнерам уменьшают статью «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями». На 1 января 2016 г. большая часть комиссионных расходов была представлена комиссиями партнерам на сумму 989 450 тыс. руб. Комиссии партнерам представляют собой расходы Банка по соглашениям с компаниями в рамках потребительского кредитования за продвижение и продажу кредитных банковских продуктов.

В общей сумме комиссионных расходов 185 836 тыс. руб. комиссии за услуги по переводам другим банкам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, составили 109 792 тыс. руб. Комиссии по операциям инкассации составили 34 857 тыс. руб.

7.3 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2016 год составили 3 358 638 тыс. руб. по сравнению с 3 055 135 тыс. руб. за 2015 год. Основную их часть 2 789 548 тыс. руб. составили доходы – компенсации заемщиками расходов Банка, представляющие собой суммы страховых премий по страхованию целевых, нецелевых и авто кредитов. За 2015 год аналогичные компенсации составили 1 589 940 тыс. руб.

Доходы от сдачи имущества в аренду в составе «Прочих операционных доходов» за 2016 год уменьшились – 33 841 тыс. руб. по сравнению с 36 745 тыс. руб. за 2015 год.

Доходы от выбытия объектов основных средств в составе «Прочих операционных доходов» за 2016 год составили 1 124 тыс. руб.

7.4 Операционные расходы

Операционные расходы за 2016 год составили 9 842 666 тыс. руб. по сравнению с 9 240 375 тыс. руб. за 2015 год.

В составе операционных расходов – расходы на страхование целевых, нецелевых и авто кредитов и другого имущества составили за 2016 год: 2 809 061 тыс. руб., за 2015 год: 1693 247 тыс. руб.

Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Заработная плата и премии	4 125 320	4 091 121
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 081 746	1 000 146
Итого вознаграждения работникам	5 207 066	5 091 267

Таким образом, в составе операционных расходов затраты на заработную плату и страховые взносы на соц. обеспечение составили 52,9%, расходы по страхованию 28,5%, прочие операционные расходы 18,6%. Затраты от выбытия объектов основных средств, в составе прочих операционных доходов за 2016 год, составили 360 тыс. руб. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода, не производились.

7.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	По ссудной задолженности и МБК	По средствам в кредитных организациях	По оценочным обяза- тельствам некредитного характера	По прочим активам и условным обяза- тельствам кредитного характера	Итого
1 января 2016 г.	14 129 096	612	344 079	464 101	14 937 888
Расходы на формирование резервов	6 122 251	717	85 668	1 606 356	7 814 992
Доходы от восстановления резервов	(4 520 573)	(1 171)	(8 907)	(1 417 642)	(5 948 293)
Списание за счет резервов	(2 900 704)	—	—	(64 435)	(2 965 139)
1 января 2017 г.	12 830 070	158	420 840	588 380	13 839 448

7.6 Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

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

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

Основные компоненты расходов по налогам

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	(462 405)	(168 981)
Изменение суммы отложенных налогов	(47 362)	(102 370)
Итого возмещение (расход) по налогам	(509 767)	(271 351)

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 полугодии 2016 года Банк перечислил прибыль за 2015 год единственному участнику ПАО РОСБАНК в размере 1 039 133 тыс. руб., а также часть прибыли за 2010 год в сумме 2 000 000 тыс. руб. Также в четвертом квартале 2016 года единственным участником было принято решение о выплате части прибыли Банка за 2010 год единственному участнику в сумме 600 000 тыс. руб.

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 января 2017 г. собственные средства капитал банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 19 509 978 тыс. руб., на 1 января 2016 г. 19 170 686 тыс. руб. В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В состав собственного капитала Банка входят:

- основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 5 175 550 тыс. руб.;
- а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 41 416 тыс. руб., прибыль текущего года в сумме 1 930 159 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала: нематериальные активы в сумме 259 278 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903); и расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) в сумме 40 023 тыс. руб.

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	12 016 960	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 016 960	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	12 016 960
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	27 435 313	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	554 070	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	259 278	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	87 702	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	87 702
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	413 759	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

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

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков. Размер операционного риска по состоянию на 1 января 2017 г. составил 2 196 594 тыс. руб. (2 222 897 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), размер рыночного риска – 6 550 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. отсутствовал).

По состоянию на 1 января 2017 г. общая сумма активов, повлиявшая на расчет норматива достаточности капитала Банка, составила 121,482 млрд. руб. (122,163 млрд. руб. – на начало года).

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

1 группа активов – 2 574 млн. руб. (1 852 млн. руб. – на начало года).

2 группа активов – 2 819 млн. руб. (0 013 млн. руб. – на начало года).

4 группа активов – 72 456 млн. руб. (74 012 млн. руб. – на начало года).

Активы с повышенными коэффициентами риска – 14 846 млн. руб. (13 248 млн. руб. – на начало года).

Активы с пониженными коэффициентами риска отсутствовали.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей:

Н 1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%. По состоянию на 1 января 2017 г. норматив достаточности капитала банка составил 16,1% (15,7% по состоянию на 1 января 2016 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 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	14,4	14,8	13,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	14,4	14,8	13,9
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (Н1.0)	8,6	16,1	15,7	14,7

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 международной банковской группой «Societe Generale».

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участника. По сравнению с 2015 годом общая политика Банка в 2016 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Показатель финансового рычага, расчет которого был введен указанием ЦБ РФ с 1 апреля 2015 г., составил на 1 января 2017 г. 18,5%.

Основной капитал	17 538 403
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	94 935 885
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	18,5

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

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

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о совершенных в отчетном периоде сделках по уступке прав требований

Во втором квартале 2016 года согласно внутренней процедуре Банка ПР.1.43-04 «Порядок организации и проведения тендеров», Агент сделки был определен в рамках проведенного тендера, как участник, предложивший максимальное ценовое предложение – Общество с Ограниченной Ответственностью «ЭОС». Данное юридическое лицо не является аффилированным Банку лицом, его отчетные данные не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Кредитные договора, уступленные по цессии 10 июня 2016 г., были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

- Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты:
 - истекший срок кредита;
 - отсутствие платежей в течение последних 12 месяцев;
 - задолженность по договорам списана за счет сформированных резервов согласно процедуре ПР.6.87 «Порядок списания безнадежных ссуд» и отражена на забалансовых счетах 917 и 918.

- Кредитные карты:
 - истекший срок кредита/карта заблокирована;
 - отсутствие платежей в течение последних 12 месяцев;
 - доля резервирования по РСБУ 100%;
 - по договорам, по которым были направлены иски/заявления о выдаче судебного приказа, прошло более 12 месяцев с даты отправки последнего заявления.

Таким образом, 10 июня 2016 г. Банком были уступлены права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты	Кредитные карты	Итого
Объем уступаемых прав (требований)	1 640 657	26 343	1 667 000
Цена уступки прав (требований)	24 774	398	25 172
финансовый результат по бухгалтерскому учету	24 774	(25 945)	(1 172)
финансовый результат для налогообложения	24 774	(25 418)	(644)

Задолженность в размере 1 640 657 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов с внебалансовых счетов 917 и 918. Задолженность в размере 26 343 тыс. руб. была уступлена с баланса.

Кредитные договора, уступленные по цессии 24 ноября 2016 г., были признаны неперспективными для дальнейшего взыскания и соответствовали следующим критериям:

- Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты:
 - истекший срок кредита;
 - отсутствие платежей в течение последних 12 месяцев;
 - задолженность по договорам списана за счет сформированных резервов согласно процедуре ПР.6.87 «Порядок списания безнадежных ссуд» и отражена на забалансовых счетах 917 и 918.

Таким образом, 24 ноября 2016 г. Банком были уступлены права требования в следующих пропорциях и со следующим бухгалтерским результатом:

	Обеспеченные и необеспеченные потребительские кредиты
Объем уступаемых прав (требований)	1 979 303
Цена уступки прав (требований)	11 282
финансовый результат по бухгалтерскому учету	11 282
финансовый результат для налогообложения	11 282

Задолженность в размере 1 979 303 тыс. руб. была уступлена после списания за счет сформированных резервов, с внебалансовых счетов 917 и 918.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Деятельность Банка высоко интегрирована и осуществляется в одном сегменте – розничные банковские услуги. Активы Банка сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю поступлений денежных средств и чистой прибыли он получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации. Банк рассматривает свою деятельность в качестве единственного операционного сегмента.

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

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Состав активов	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	102 190 947	98 563 569
- кредитные организации	2 800 000	—
- юридические лица	981 242	1 210 643
- физические лица	98 409 705	97 352 926
Процентные требования и требования по получению комиссий	577 926	590 866
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	15 755	61 166
Прочие активы	601 847	473 519
Итого активов	103 386 475	99 689 120

Кредитный портфель физических лиц в размере 98 409 705 тыс. руб. на 1 января 2017 г. состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 75,06%;
- кредитов на потребительские цели – 16,03%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,66%;
- 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 984 090 тыс. руб. на 1 января 2017 г. Портфель полностью состоит из факторинговых и кредитных линий, предоставленных официальным автодилерам.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода (Информация приводится по данным отчетности по форме 115).

Распределение активов по категориям качества

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, %:				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	01.01.2016	100	0,00	82,84	2,57	1,32	13,26
	01.01.2017	100	0,02	85,46	2,14	1,08	11,30
Кредитных организаций	01.01.2016	—	—	—	—	—	—
	01.01.2017	100	—	100	—	—	—
Юридических лиц	01.01.2016	100	0,34	80,04	13,79	2,63	3,19
	01.01.2017	100	1,58	76,88	10,48	7,61	3,45
Физических лиц	01.01.2016	100	—	82,88	2,43	1,30	13,39
	01.01.2017	100	—	85,13	2,12	1,05	11,70
Процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.2016	100	0,55	33,32	7,17	3,22	55,73
	01.01.2017	100	0,42	41,27	5,90	2,00	50,41
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2016	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
	01.01.2017	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
Прочие активы	01.01.2016	100	91,57	6,72	0,00	0,00	1,71
	01.01.2017	100	57,38	9,34	31,81	0,12	1,35
Итого активов	01.01.2016	100	0,44	82,20	2,58	1,32	13,45
	01.01.2017	100	0,35	84,78	2,33	1,08	11,46

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2017 г. большую часть кредитного портфеля (85,46%) составляет задолженность 2-й категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля актива 2-й категории качества (84,78%). На 1 января 2016 г. задолженность 2-й категории качества составляет 82,84% кредитного портфеля, доля активов 2-ой категории качества составляет 82,2% в общем объеме активов Банка.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

Доля просроченной задолженности на 1 января 2017 г. была на уровне 9,87% (на 1 января 2016 г. доля просроченной задолженности составляла 9,88%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 67,59% и 15,31%, соответственно. Остальные 17,10% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла:

- для автокредитов – 8,89%;
- для потребительских кредитов – 9,43%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 18,37%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 38,65%.

Незначительную долю просроченной задолженности на 1 января 2017 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (11,52% от всей просроченной задолженности на 1 января 2017 г.).

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

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	98 409 705	12 681 215
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	73 865 044	8 507 838
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	60 151 640	406 590
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 574 593	87 333
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	683 134	100 178
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	527 132	191 746
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	830 544	623 990
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	7 098 001	7 098 001
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	24 544 661	4 173 377
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	19 438 417	601 347
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1275 411	113 844
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	251 306	101 374
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	273 020	160 504
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	518 412	408 213
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 788 095	2 788 095
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	572 269	297 685

Сумма требований по получению процентных доходов на 1 января 2017 г. составила 572 269 тыс. руб. (587 450 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), сформирован резерв в размере 297 685 тыс. руб. (333 810 тыс. руб. на 1 января 2016 г.).

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 2016 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля («МИ.1.17 Методика расчета объема ожидаемых потерь по подпортфелям/субпортфелям однородных ссуд на основе статистической оценки уровня риска»), соответствующей требованиям ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 г., № 283-П от 20 марта 2006 г., Указаниям ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. № 2920-У, от 25 октября 2013 г. № 3098-У, и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на 1 января 2017 г. было выделено 17 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 (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;
- 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 января 2017 г. снизился и составил 12 681 215 тыс. руб., на 1 января 2016 г. составлял 13 975 491 тыс. руб.

В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям на 1 января 2017 г. составляли:

- для автокредитов – 67,09%, 8 508 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 15,76%, 1 998 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,38%, 2 077 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,77%, 98 млн. руб.

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

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

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

На 1 января 2017 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд увеличился. По состоянию на 1 января 2017 г. объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 385 584 тыс. руб. (36 702 тыс. руб. на 1 января 2016 г., сумма сформированного резерва 7 627 тыс. руб. (367 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П) в общем объеме ссуд составляет 10,2% (3,03% соответственно). Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 254-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 71 864 тыс. руб. (49 484 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), резерв сформированный под эти ссуды 1 066 тыс. руб. (230 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), удельный вес в общем объеме ссуд 1,9% (4,09% соответственно).

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

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

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

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

- по строке 1.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов;
- по строке 1.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 2016 года резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва;
- сопоставимость данных на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. обеспечена.

В 2016 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.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк готовит следующие формы, позволяющие эффективно управлять ликвидностью:

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

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

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

Состав количественных индикаторов и их предельные значения устанавливаются КУАП.

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

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

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

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

	2016 г., %	2015 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	91,37%	43,00%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	65,12%	105,14%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	66,49%	71,81%

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).

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 г. Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 653 870	–	–	–	–	–	5 653 870
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	96 961	96 961
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	–	–	3 273	–	–	3 273
Ссуды, предоставленные клиентам	8 951 135	12 639 137	37 761 142	31 116 035	–	–	90 467 449
Прочие финансовые активы	93 982	33	1 287	30 154	–	–	125 456
Итого финансовые активы	14 698 987	12 639 170	37 762 429	31 149 462	–	96 961	96 347 009
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	17 622	46 703	8 048 179	5 553 354	–	–	13 665 858
Средства клиентов	3 024 351	964 196	7 417 818	2 137 012	–	–	13 543 377
Прочие заемные средства	1 029 732	–	–	–	–	–	1 029 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 814 543	9 530 869	11 373 481	16 426 905	–	–	44 145 798
Прочие финансовые обязательства	618 338	919 955	4 069	1 423	–	–	1 543 785
Всего финансовых обязательств	11 504 586	11 461 723	26 843 547	24 118 694	–	–	73 928 550
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	3 194 401	1 177 447	10 918 882	7 030 768	–	96 961	22 418 459
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	3 194 401	4 371 848	15 290 730	22 321 498	22 321 498	22 418 459	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	3,32%	4,54%	15,87%	23,17%	23,17%	23,27%	

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2015 г. Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 113	–	–	–	–	–	1 738 113
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	–	175 399	175 399
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	–	3 034	–	–	–	–	3 034
Ссуды, предоставленные клиентам	11 293 951	12 206 950	35 789 015	29 738 351	31	–	89 028 298
Прочие финансовые активы	57 646	192 946	24	30 092	176	–	280 884
Итого финансовые активы	13 089 710	12 402 930	35 789 039	29 768 443	207	175 399	91 225 728
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	21 323	3 224 877	4 325 747	500 000	–	–	8 071 947
Средства клиентов	1 655 703	3 705 845	9 903 983	3 044 929	–	–	18 310 460
Прочие заемные средства	1 037 078	–	500 002	–	–	–	1 537 080
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 488	236 010	18 424 967	18 908 856	–	–	37 711 321
Прочие финансовые обязательства	591 672	2 576 138	9 717	5 574	–	–	3 183 101
Всего финансовых обязательств	3 447 264	9 742 870	33 164 416	22 459 359	–	–	68 813 909
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	9 642 446	2 660 060	2 624 623	7 309 084	207	175 399	22 411 819
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	9 642 446	12 302 506	14 927 129	22 236 213	22 236 420	22 411 819	
Разница между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	10,57%	13,49%	16,36%	24,37%	24,38%	24,57%	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2016 г. и за 31 декабря 2015 г. рассчитывалась на основании контрактных сроков балансовых требований/обязательств по погашению. Исключение составляет ссудная задолженность (кредиты, предоставленные физическим лицам), оценка сроков по которой и потока платежей производилась с учетом влияния досрочного погашения кредитов, выданных клиентам. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отражаются по сроку до 1 месяца.

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

Процентный риск банковской книги

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

Для количественной оценки степени 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 портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка. Кроме того, Банк проводит ежегодное стресс-тестирование для оценки воздействия на чистую дисконтированную стоимость, рассчитанную Банком в случае изменения рыночных процентных ставок на 400 б.п.

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Итого
Коэффициент чувствительности, тыс. руб.	(44 695)	55 129	550 992	561 426	27 913	(52 432)	543 818	519 299

Анализ уровня чувствительности за 2016 и 2015 годы показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., увеличилась бы на 561 426 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 519 299 тыс. руб.).

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. Банк принимает меры по оптимизации уровня риска изменения процентной ставки в случае достижения критических значений.

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. (99,91% кредитного портфеля Банка за 31 декабря 2016 г. и 99,84% за 83% 31 декабря 2015 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 возникает 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 посредством следующего:

- 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 снижение уровня операционного риска. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения требований и процедур по управлению операционным риском и предоставляет Совету директоров данные об уровнях операционного риска.

Стратегический риск

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

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

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

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

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

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2016 г. положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

В Банке существуют стандартные процедуры работы с просроченной задолженностью, которые позволяют обслуживать большой объем проблемных кредитов. Процесс сбора долгов состоит из нескольких этапов, тесно связанных между собой:

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит в течение 90 дней с даты возникновения просроченной задолженности по обеспеченным и необеспеченным кредитам. Обзвон проблемных клиентов ведут подготовленные специалисты Управления первоначального сбора задолженности со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 90% кредитов, вышедших на просрочку. Если же работа на стадии обзвона не привела к положительному результату, либо с заемщиком произошли форс-мажорные события (тяжелая болезнь, потеря основного источника дохода и т.д.), то договор передается на следующую стадию взыскания.
- Процесс интенсивного либо личного контакта с клиентом (этап Hard или Field-collection) организован посредством привлечения внешних коллекторских агентств, а также внутренними силами Департамента претензионной работы. При выборе партнеров среди внешних коллекторских агентств Банк тщательно оценивает репутацию каждого из партнеров, анализирует приверженность высоким этическим стандартам. Новым условием, закрепленным в договорах с коллекторскими агентствами, стало их соответствие требованиям Федерального закона № 230-ФЗ от 3 июля 2016 г. *«О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»*. На данной стадии используются как дистанционные методы работы с должниками, так и непосредственные контакты с заемщиками в целях их мотивирования на оплату. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection.
- Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений максимально оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком постоянно проводятся доработки программного обеспечения в рамках автоматизации процесса подготовки судебных заявлений. В 2016 году проведены работы по оптимизации деятельности по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. А так же контролю этапов исполнительных производств по авто и потребительскому портфелю контрактов. Выделение специальной группы юрисконсультов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просрочки. В 2016 году Банк начал развивать систему электронного взаимодействия с ФССП РФ. С помощью электронной системы СМЭВ Банк сможет контролировать действия судебных приставов в рамках исполнительных производств, возбужденных по контрактам Банка. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2015 году Банк провел подготовку всей необходимой технической и юридической базы для полноценного функционирования в рамках закона *«О банкротстве физических лиц»*. В 2016 году Банк продолжил эффективно обрабатывать контракты в рамках процедуры банкротства физических лиц. Процесс нотариальной регистрации заложенного имущества в течение всего отчетного периода проходил в автоматическом режиме без сбоев и нарушений. Активно применяется практика реализации заложенного имущества путем взаимодействия со сторонними организациями, специализирующимися на реализации автомобилей.

В процессе сбора просроченной задолженности используется единое со всеми стадиями программное обеспечение, объединяющее функционал сбора, накопления, транслирования и предоставления информации в виде отчетов во всех необходимых вариантах.

В 2016 году Банк предпринял все необходимые меры для подготовки и адаптации действующего процесса взыскания просроченной задолженности в соответствии с требованиями Федерального закона № 230-ФЗ от 3 июля 2016 г. *«О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»*.

В 2016 году Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности в части работы с проблемной задолженностью. Было осуществлено усовершенствование операционного программного обеспечения, которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности за счет повышения эффективности системы исходящего обзвона и увеличения количества исходящих звонков. Оптимизирована система мотивации сотрудников на всех стадиях претензионной деятельности, что позволило повысить эффективность взыскания задолженности.

В 2016 году Банк продолжил развитие и укрепление направления реализации залогового автотранспорта через установление отношений со сторонними организациями, оказывающими профессиональные услуги по хранению и реализации изымаемых автомобилей.

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 октября и на 1 января 2016 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 января 2017 г.:

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

За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.:

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

По состоянию на 1 января 2016 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, Жизни, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	49 052	—	704	49 756
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	—	435	—	435
- резерв на возможные потери	—	(13)	—	(13)
Прочие активы	790	16	79	885
Средства кредитных организаций	6 501 297	—	800 000	7 301 297
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	—	1 498	4 765 126	4 766 624
- вклады физических лиц	—	1 498	—	1 498
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—
Прочие обязательства	2 245 644	—	68 948	2 314 592
Безотзывные обязательства	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—
Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, Жизни, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	633 160	74	—	633 234
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	—	—	—	—
- от вложений в ценные бумаги	—	—	—	—
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(1 312 272)	(2)	(967 169)	(2 279 443)
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	—	(2)	(565 149)	(565 151)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	—	11	—	11
Комиссионные доходы	1 323	1	87	1 411
Комиссионные расходы	(45 833)	—	(21 603)	(67 436)
Другие существенные виды доходов/расходов	132 523	—	302 830	435 353
Другие существенные виды доходов	164 360	—	321 389	485 749
Другие существенные виды расходов	(31 836)	—	(18 560)	(50 396)

14. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ БАНКА

в тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	2016 год	2015 год	2014 год	2013 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	105 924	87 563	74 776	48 156
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	105 924	87 563	74 776	48 156
	Общий объем вознаграждения работникам Банка в составе операционных расходов	5 207 066	5 091 267	5 435 483	4 996 449
	Доля вознаграждений основного управленческого персонала в общем объеме вознаграждения работникам Банка	1,7%	1,7%	1,4%	1,0%
2	Долгосрочные вознаграждения				

№ п/п	Виды вознаграждений	2016 год	2015 год	2014 год	2013 год
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности				
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе				
5	Иные долгосрочные вознаграждения				
6	Списочная численность персонала* (количество человек), всего в т.ч.:	5 057	4 762	5 294	5 893
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	6	7	8	6

* списочная численность персонала указана по состоянию на 31 декабря соответствующего календарного года.

В 2016 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (далее – «Работники-УП») включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (за исключением Председателя Правления Банка, относящегося в соответствии с положениями Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – «Инструкция 154-и») к категории «НР» (работники, принимающие (несущие) риски) (в терминологии Инструкции 154-и).

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом Работников-УП (конечными результатами труда) и их заработной платой в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда в Банке распространяется на все его структурные подразделения. При этом все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда для всего персонала Банка, в целом и Работников-УП, в частности, регламентированы соответствующими локальными нормативными актами Банка; включая, но не ограничиваясь:

- П.7.01-13 «Об оплате труда работников ООО Русфинанс Банк», утвержден приказом № 351 от 21 сентября 2015 г.;
- П.7.04-01 «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154-И», утвержден Решением Совета директоров Банка № 9/СД от 2 декабря 2015 г. (далее – «ЛНА 154-и»);
- П.7.07-06 «Положение о премировании работников Русфинанс Банка», утвержден приказом № 769 от 7 октября 2010 г.

В 2016 году система оплаты труда (политика вознаграждений) в целом в Банке не пересматривалась. В 2016 году независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Под повременно-премиальной системой оплаты труда Работников-УП Банк подразумевает, что заработная плата состоит из постоянной (фиксированной) части и переменной (нефиксированной) части.

Работники-УП, подпадающие под действие Инструкция 154-и (в терминологии ЛНА-154-и):

Постоянная (фиксированная) часть представляет собой совокупность:

- должностного оклада, представляющего собой гарантированный, фиксированный, размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за один календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- выплат компенсационного характера, предусмотренных действующим трудовым законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, содержащими нормы трудового права;
- дополнительных выплат, включая выплаты компенсационного характера, предусмотренных локальными нормативными актами Банка.

Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда представляет собой:

- премиальные выплаты, направленные на стимулирование и поощрение работника, усиление материальной заинтересованности работника в успешной реализации задач и функций подразделений Банка и деятельности Банка в целом, повышение уровня личной ответственности Работника за результаты и качество выполняемой им работы (такие премиальные выплаты предусмотрены локальными нормативными актами Банка и/или трудовым договором работника), но не являются обязательными.

Работники-УП, оплата труда которых не регулируется Инструкцией 154-и (в терминологии П.7.01-13 «Об оплате труда работников ООО Русфинанс Банк»):

Постоянная (фиксированная) часть заработной платы состоит из:

- должностного оклада, представляющего собой гарантированный, фиксированный, размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за один календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- выплат компенсационного характера, предусмотренных действующим трудовым законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, содержащими нормы трудового права;
- дополнительных выплат, включая выплаты компенсационного характера, предусмотренных локальными нормативными актами Банка. При этом данные выплаты компенсационного характера, если они не являются обязательными в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации и/или если действующее трудовое законодательство Российской Федерации не устанавливает (определяет) размер таких выплат, то размер данных выплат может быть изменен или их выплата прекращена по инициативе Банка.

Переменная (нефиксированная) часть заработной платы представляет собой:

- премиальные выплаты, направленные на стимулирование и поощрение работника, усиление материальной заинтересованности работника в успешной реализации задач и функций подразделений Банка и деятельности Банка в целом, повышение уровня личной ответственности работника за результаты и качество выполняемой им работы; при этом:
 - премиальные выплаты предусмотрены локальными нормативными актами Банка (положениями о премировании), рассчитываются с учетом достижения Работником определенных количественных и качественных показателей работы;
 - премиальные выплаты не являются обязательными, то есть их выплата остается на усмотрение руководства Банка.

Зависимость фактического размера заработной платы от результатов деятельности Работников-УП реализуется через систему ключевых показателей эффективности (далее – «КПЭ»), а также через проведение формализованной процедуры ежегодной оценки (процесс оценки эффективности деятельности, включающий в себя постановку задач, их реализацию и оценку результатов выполнения задач за планируемый период, равный одному календарному году).

Переменная (нефиксированная) часть заработной платы может быть начислена и выплачена в случае достижения Работниками-УП определенных количественных и качественных КПЭ, а также за высокие достижения в труде и иные показатели, с учетом индивидуальных результатов работы за определенный период времени.

Перечень КПЭ Работников-УП в зависимости от категории должности включает в себя показатели деятельности Банка в целом, отдельных направлений деятельности, а также индивидуальные показатели эффективности деятельности (включая, но, не ограничиваясь: объемы кредитных выдач, чистая банковская прибыль, соотношение издержек и дохода по Банку в целом и по отдельным направлениям деятельности). При этом размер фактической выплаты переменной (нефиксированной) части заработной платы Работников-УП зависит от уровня выполнения КПЭ.

Банк формирует приказы (распоряжения) о поощрении таких Работников-УП Банка в соответствии с требованиями трудового законодательства РФ и положениями локальных нормативных актов Банка, обеспечивая, среди прочего, документационное сопровождение системы оплаты труда.

Периодичность начисления и выплаты компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Работников-УП: один раз в год.

Размер указанных выплат может находиться в диапазоне от 0 до 4 должностных окладов (за исключением Председателя Правления).

В отдельных, исключительных случаях внеочередным порядком Работникам-УП могут быть начислены и выплачены стимулирующие выплаты премиального характера за высокие достижения в труде по итогам месяца или квартала:

- за внедрение современных технологий;
- эффективное использование производственных потенциалов и ресурсов;
- временное увеличение объема работ или повышение уровня ответственности;
- участие в разработке, внедрении новых или приоритетных проектов;
- разумная инициатива, творчество, применение в работе современных форм и методов организации труда, оптимизация процессов.

Вместе с тем в Банке образован и осуществляет свою деятельность Совет директоров. И в соответствии с Уставом Банка, а также с учетом и на основании ЛНА 154-и на Совет директоров возложена обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля соответствия системы оплаты труда требованиям и целям Инструкции 154-и. Кроме этого, к компетенции Совета директоров также относится утверждение кадровой политики Банка (если необходимо), а именно: рассмотрение вопросов мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке, включая вопросы по определению уровня вознаграждения отдельным категориям должностей.

Кроме этого, Совет директоров Банка осуществляет контроль выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии положениями ЛНА 154-и суммой более тридцати миллионов рублей. До настоящего времени выплат крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном кредитной организацией, Банком не производилось.

В категорию «Работники-УП», определенную настоящей пояснительной информацией, входят, среди прочего,

- **работники, принимающие (несущие) риски** – категория «НР» (в терминологии Инструкции 154-и);
- **работники, управляющие рисками**, – Категория «УР» (в терминологии Инструкции 154-и).

Функции принятия рисков в Банке по состоянию на 1 января 2017 г. осуществлял 1 работник Банка: Председатель Правления Банка (с учетом и на основании положений локального нормативного акта Банка П.7.04-01 «О порядке исполнения инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 154- и»).

В Банке не применяется система гарантированного премирования и в 2016 году Работникам-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») гарантированные премии не выплачивались.

В 2016 году стимулирующих выплаты при приеме на работу и/или выходных пособий (при расторжении трудовых отношений) в отношении Работников-УП (включая Работников-УП, относящихся к Категории «НР» и Категории «УР») не осуществлялось.

Структура системы оплаты труда Работников-УП, относящихся к Категории «НР» (в терминологии Инструкции 154-и), формируется с учетом следующих требований:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным работникам постоянная (фиксированная) часть оплаты труда составляет не более 60 (Шестидесяти) процентов на планируемый период;
- переменная (нефиксированная) часть оплаты труда данных работников при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период составляет не менее 40 (сорока) процентов общего размера вознаграждений, который определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- в отношении данных работников предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок не менее 3 (трех) лет:
 - решением Совета директоров Банка данный срок может быть уменьшен, если финансовые результаты деятельности данных работников за планируемый период полностью отражены в финансовой отчетности Банка до истечения периода 3 (трех) лет;
 - трудовыми договорами данных работников может быть предусмотрено применение отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 (сорока) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда на срок более 3 (трех) лет;
 - по решению Совета директоров Банка размер выплаты переменной (нефиксированной) части оплаты труда может быть скорректирован (сокращен или отменен) в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям его деятельности. В 2016 году корректировка размера выплат переменной (нефиксированной) части оплаты труда не производилась;
 - в случае формирования дополнительной отложенной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, превышающей 40 (сорок) процентов переменной (нефиксированной) части оплаты труда, срок или сроки, на которые откладывается выплата данной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда (общий размер или отдельные части) определяются исходя из принципов, утвержденных решением Советом директоров Банка.

Выплата премиальных выплат (представляющих собой переменную (нефиксированную) часть оплаты труда) работникам Категории «НР» (в терминологии Инструкции 154-и) осуществляется по результатам их деятельности через проведение формализованной процедуры ежегодной оценки (процесс оценки эффективности деятельности работников Банка, включающий в себя постановку задач, их реализацию и оценку результатов выполнения задач за планируемый период).

Структура системы оплаты труда Работников-УП, относящихся к Категории «УР» (в терминологии Инструкции 154-и) формируется с учетом следующих требований:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным таким работникам, постоянная (фиксированная) часть оплаты труда составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов на планируемый период;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным работникам переменная (нефиксированная) часть оплаты труда составляет не более 50 (пятидесяти) процентов на планируемый период;
- размер фонда оплаты труда данных работников не зависит от финансовых результатов подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности Категории «УР» (в терминологии Инструкции 154-и), определяются системой оплаты труда Банка, которая представляет собой набор (свод) локальных нормативных актов Банка, поименованных выше, которые устанавливают саму систему оплаты труда работников Банка, принципы пересмотра должностных окладов работников Банка; порядок начисления заработной платы работников Банка; принципы и порядок начисления работникам Банка дополнительных выплат, включая выплаты компенсационного характера, а также устанавливают принципы и условия, определяющие размер и порядок осуществления премиальных выплат (представляющих собой нефиксированную часть оплаты труда) работникам Банка.

На дату закрытия СПОД, сумма краткосрочных вознаграждений подлежащих выплате после отчетной даты не могла быть надежно определена, соответственно на отчетную дату Банк не создавал обязательства по выплате таких вознаграждений в соответствии с учетной политикой Банка.

15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

25 апреля 2017 г.



С. Озеров

С.В. Буйдинова