

**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк»
за 9 месяцев 2016 года**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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 13.02.2013 г.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 04.11.2004 года за номером 139.

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

На 1 октября 2016 года региональная сеть Банка насчитывает 134 кредитно-кассовых офисов и 2 дополнительных офиса, которые зарегистрированы в 68 регионах РФ

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 является одним из немногих российских банков, предлагающих возможность дистанционного оформления кредита наличными. При этом коммуникации между Банком и клиентом происходят посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.
 - Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. Несмотря на продолжающуюся нестабильность российского автомобильного рынка, в 3-м квартале 2016 г. 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 октября 2016 года 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.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 1 октября 2016 года в состав **Совета Директоров** Банка входят:

- Г-н Дидье Огель – Председатель Совета Директоров (Избран на заседании Совета Директоров, Протокол № 2/СД-2014 от 19.03.2014 г.);
- Г-н Сергей Озеров – Член Совета Директоров;
- Г-жа Вероник Куртад – Член Совета Директоров;
- Г-жа Анн Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
- Г-н Олюнин Дмитрий Юрьевич – Член Совета Директоров;
- Г-н Франсуа Блок – Член Совета Директоров;
- Г-н Джованни Лука Сома – Член Совета Директоров.

С 27 июля 2016 года новым членом Совета Директоров был избран Олюнин Д.Ю. вместо М.Ройтмана. (Решение единственного участника № 2 от 26.07.2016г.) Члены Совета Директоров не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка. Начиная с 17.01.2011 г., 100% долей в уставном капитале Банка владеет ПАО РОСБАНК.

По состоянию на 1 октября 2016 года в состав **Правления Банка** входят:

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Переизбран на заседании Совета Директоров, Протокол № 9/СД-2015 от 02.12.2015);
- 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 9 месяцев 2016 года в состав Правления Банка протоколом заседания Совета Директоров № 2/СД-2016 от 25.03.2016 г. включены новые члены, а также были продлены полномочия действующих членов Правления. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

3. 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

В течение трех кварталов 2016 года негативные тенденции развития экономики и финансового сектора России, наблюдаемые в 2015 году, продолжились: за январь – август зафиксировано снижение ВВП на 0,7%, за девять месяцев 2016 рынок продаж новых автомобилей сократился на 14% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Тем не менее, Банк сохранил свое место в тройке лидеров по выдачам автокредитов и продолжает входить в число пяти ведущих банков по потребительскому кредитованию по итогам третьего квартала 2016 г. На 01.10.2016 года чистый кредитный портфель Банка составлял 80 936 млн. руб., что на 4,2% меньше чем аналогичный показатель на 01.01.2016г.

21 октября 2016 года агентство Fitch пересмотрело прогноз долгосрочного рейтинга Русфинанс Банка с негативного на стабильный следом за аналогичным пересмотром прогноза суверенного рейтинга РФ, анонсированного агентством несколькими днями ранее. 2 февраля 2016 года агентство Fitch подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне BBB-. Указанный уровень явился следствием понижения рейтинга Банка 16 января 2015 года агентством Fitch с уровня BBB влествие аналогичного понижения суверенного рейтинга России с BBB до BBB- 9 января 2015 года.

29 февраля 2016 года агентство Standard & Poor's выпустило пресс-релиз, согласно которому кредитный рейтинг Банка сохранен на неизменном уровне BB+, присвоенном 4 февраля 2015 года, когда Standard&Poor's следуя за понижением 26 января 2015 года 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 крупным иностранным 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.

14 сентября 2016 года агентство Moody's Investor Service в очередном пресс-релизе подтвердило кредитный рейтинг Банка на неизменном уровне Ba1 как долгосрочный рейтинг в национальной валюте и Ba2 как долгосрочный рейтинг в иностранной валюте. Настоящие уровни были присвоены Банку 25 февраля 2015 года, 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 года) и сохранило долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг старших необеспеченных облигаций в национальной валюте на уровне Ba1.

18 марта 2016 года 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.

Сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) продолжается в рамках заключенного в 2012 году соглашения о финансировании программы кредитования энергоэффективных автомобилей. По состоянию на 01.01.2016г. объем финансирования от IFC был представлен двумя траншами общим объемом равным 1 500 000 тыс. рублей. В январе 2016 года осуществлена пролонгация транша на сумму 1 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в январе 2017. По состоянию на 01.10.2016 года общий объем средств, привлеченных от IFC, составляет 1 500 000 тыс. руб., изменений в третьем квартале не было.

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. рублей по ставке 11,65% со сроком оферты через 1 год.

В II квартале 2016 года (в апреле 2016 г.), Банк успешно пролонгировал две серии облигаций (14,15) общей номинальной стоимостью 9 000 000 тыс. рублей. В результате исполнения оферты по облигациям серии 14 в обращении на рынке остались все бумаги выпуска объемом 4 000 000 тыс. рублей с очередной офертой через 2 года, а по облигациям серии 15 в обращении на рынке остались облигации объемом 2 705 958 тыс. рублей с очередной офертой 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, в августе 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. рублей. Ставка, установленная на уровне 10%, зафиксирована на 4 купонных периода, что делает срок оферты данной серии равным 2 годам. Также в августе 2016 г. Банк исполнил оферту по облигациям 12 серии общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. рублей. По итогам данной оферты в обращении

остались облигации номинальной стоимостью 1 761 043 тыс. рублей (59%) с погашением через 3 года и ставкой купона 9,95%.

По состоянию на 01.10.2016г. в обращении находилось одиннадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 42 380 597 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 01.10.2016 данный показатель на 22% ниже, чем на 01.01.2016) отражает общее снижение потребностей Банка, обусловленное снижением величины кредитного портфеля за анализируемый период.

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 «Société Générale».

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. Помимо рисков экономического характера, Россия в большей мере, чем страны с развитой рыночной экономикой, подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В качестве основного фактора, определяющего состояние национальной экономики, следует признать уровень мировых цен на энергетические ресурсы. В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Принимаемые Правительством РФ меры по поддержке развития внутреннего промышленного производства, тренд на импортозамещение, улучшение условий предпринимательства (согласно докладу Всемирного Банка), развитие регулирования финансовой системы, наблюдаемые в 2016, приводят к замедлению темпов снижения большинства макроэкономических показателей страны и начинающейся стабилизации.

Будущее направление развития РФ во многом зависит 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.

Поставленные перед экономикой России цели, соответствующие масштабам страны, могут быть достигнуты только при высоком уровне конкурентоспособности национальной банковской системы России как финансового двигателя экономики.

Обзор тенденций экономического развития

Динамика большинства макроэкономических показателей, характеризующих социально-экономическую ситуацию в стране в III квартале 2016 года, по-прежнему отрицательна, однако темпы снижения в целом замедляются, что говорит о начинающейся стабилизации.

По оценке Минэкономразвития России, снижение ВВП за январь-август 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 0,7%. Динамика ВВП в августе оказалась нулевой после падения на 0,8% в июле. Сезонно сглаженный индекс ВВП после стабилизации в августе вышел в положительную область, составив 0,3%. Прогноз Банка России, опубликованный в сентябре 2016, предполагает снижение ВВП на 0,3–0,7%, предыдущий сценарий предполагал падение не менее чем на 1,3%. Динамика ряда ключевых показателей экономики отличается разнонаправленностью.

Индекс промышленного производства в сентябре 2016г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 99,2%, в январе-сентябре 2016г. - 100,3%. Индекс производства по виду деятельности "Добыча полезных ископаемых" в январе-сентябре 2016г. по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составил 102,4%. Аналогичным образом рассчитываемый индекс производства по виду деятельности "Обрабатывающие производства" в январе-сентябре 2016г. составил 99,1%.

Продолжается падение производства в строительстве, снижается объем инвестиций в основной капитал. Объем работ, выполненных по виду деятельности "Строительство", в августе 2016г. составил 98,0% (в сопоставимых ценах) к уровню соответствующего периода предыдущего года, в январе-августе 2016г. - 95,4%. Сокращение объемов строительства сопровождается значительным ростом задолженности строительных организаций. Сокращение инвестиций в основной капитал в августе 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 4,8%.

Реальные располагаемые денежные доходы по предварительным данным в январе - августе 2016г. по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снизились на 5,8%. Оборот розничной торговли в январе-августе 2016г. по сравнению с аналогичным периодом 2015 года снизился на 5,7%. В то же время на фоне данных показателей в январе-августе отмечено снижение индекса потребительских цен по сравнению с аналогичным периодом 2015 г., индекс потребительских цен составил 107,6% (в 2015 году данный показатель составил 109,8%).

Таким образом, 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.*

*Данные приведены на основе «Мониторинга «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году», составленного Правительством РФ (<http://economy.gov.ru/minrec/activity/sections/macro/monitoring/index>) и аналитикой, приведенной в исследованиях Центра макроэкономических исследований Сбербанка России

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 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 9 месяцев 2016 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

В течение девяти месяцев 2016 года ООО «Русфинанс Банк» успешно разместил на первичном рынке биржевые облигации серии БО-12 общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей по ставке 11,65%, установленной для двух купонных периодов, и биржевые облигации серии БО-001Р-01 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. рублей по ставке 10%, установленной для четырех купонных периодов. Кроме того в течение отчетного периода были реализованы оферты по трем сериям облигаций (апрель и август 2016г.), с пролонгацией

около 71% от общего номинального объема этих серий (8 467 001 тыс. руб. из 12 000 000 тыс. руб.). Общий объем облигаций в обращении составил 42 380 597 тыс. рублей на 01.10.2016.

По состоянию на 1 октября 2016 года 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	196 667	3 444 676
Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	11,9	2 678 687	62 896	2 741 583
Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	10,9	2 705 958	143 876	2 849 834
Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	10,75	2 986 900	98 538	3 085 438
Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	9,95	1 761 043	17 293	1 778 336
Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11	4 000 000	213 320	4 213 320
Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	12,23	5 000 000	268 100	5 268 100
Выпуск 4B020901792B	30.06.2015	30.06.2020	12	4 000 000	120 960	4 120 960
Выпуск 4B021001792B	29.09.2015	29.09.2020	12,1	4 000 000	1 320	4 001 320
Выпуск 4B020401792B	24.11.2015	24.11.2020	11,8	3 000 000	125 100	3 125 100
Выпуск 4B021201792B	26.02.2016	26.02.2021	11,65	5 000 000	55 900	5 055 900
Выпуск 4B020101792B001P	12.08.2016	12.08.2026	10	4 000 000	53 720	4 053 720
Итого облигации				42 380 597	1 357 690	43 738 287
Итого выпущенные долговые обязательства				42 380 597	1 357 690	43 738 287

По состоянию на 1 января 2016 года 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

По состоянию на 1 октября 2016 года и 1 января 2016 года условия выпуска облигаций на сумму 42 380 597 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.

Кредиты, предоставленные нерезидентам, отсутствовали как по состоянию на 1 октября 2016г., так и 1 января 2016г.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляют 2,3% от общих пассивов Банка по состоянию на 1 октября 2016г., по-сравнению с чуть более чем 2% на начало 2016 года.

Информация о географической концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 октября 2016 года представлена в следующей таблице на основании бухгалтерского баланса:

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	594 838	-	-	-	594 838
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	608 181	-	-	-	608 181
Средства в кредитных организациях	8 660	-	1 241	-	9 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	81 790 724	-	-	-	81 790 724
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	450 646	-	-	-	450 646
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	565 915	-	-	-	565 915
Прочие активы	916 118	-	-	-	916 118
Всего активов	84 935 082	-	1 241	-	84 936 323
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	3 321 573	-	-	-	3 321 573
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 286 170	-	1 500 000	-	15 786 170
в т.ч. вклады физических лиц	1 894 220	-	-	-	1 894 220
Выпущенные долговые обязательства	42 380 597	-	-	-	42 380 597
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	211 373	-	-	-	211 373
Прочие обязательства	3 077 274	-	43 673	-	3 120 947

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	158 777	-	-	-	158 777
Всего обязательств	63 435 764	-	1 543 673	-	64 979 437
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	21 499 318	-	(1 542 432)	-	19 956 886

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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны 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

	Россия тыс. руб.	Страны СНГ тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Всего обязательств	67 180 937	-	1 535 831	-	68 716 768
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	21 013 485	-	(1 533 946)	-	19 479 539

5. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА

Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2016 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 октября 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств за 9 месяцев 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены 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.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА СФОРМИРОВАНА НА ОСНОВЕ:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 –ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30.11.94 № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31.07.98 № 146-ФЗ и части второй от 05.08.2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012. № 385-П (с изменениями и дополнениями),

а также 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 2015 год была введена в действие в соответствии с приказом № 410 от 31.12.2014 г. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

В связи с введением с 1 января 2016 года обязательного отражения в балансе Банка обязательств по неиспользованным отпускам и признания соответствующих расходов по выплате таких вознаграждений на основании Положения ЦБРФ от 15.04.2015 № 465-П, для минимизации негативных последствий на финансовые результаты Банка единовременного признания таких расходов в начале 2016 года на основании приказа № 511/1 от 28.12.2015 внесены изменения в Учетную политику на 2015 год в части создания резерва на предстоящую оплату отпусков работникам Банка. Сумма соответствующих расходов составила 277,2 млн. руб.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012 г. № 385-П (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2016 года);
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 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 2016 года);
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-Уот 04 сентября 2013 года (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2016 года).

6.1 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». Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию до 01.01.2004 г., содержит, в том числе, 5 знаков соответствующего балансового счета. Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию после 01.01.2004 г., состоит из 9 знаков, который формируется в порядке календарной очередности принятия объекта к учету по мере поступления материальных ценностей в Банк. 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. 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.

6.2 Информация об изменении учетной политики в 2016 году

В принятую на 2016 год Учетную политику Банка были внесены существенные изменения, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в части:

- признания объектов нематериальными активами вне зависимости от наличия у Банка исключительных прав на объект;
- увеличения первоначальной стоимости с 40 тыс. руб. до 100 тыс. руб для признания объекта основным средством.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

7.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	на 1 октября 2016	на 1 января 2016
Денежные средства	594 838	455 830
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	608 181	696 462
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ*	8 660	59 262
Средства на корреспондентских счетах в кредитных в организациях-нерезидентах*	1 254	1 904
Итого	1 212 933	1 213 458

*показатели до вычета созданных резервов.

На 1 октября и 1 января 2016 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в сумму средства Банка в ЦБ РФ, составляет 162 127 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).

7.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Ссудная задолженность в разрезе типов заемщиков, видов предоставленных ссуд и направлений экономической деятельности заемщиков:

	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:		
Автокредиты	71 437 719	75 056 386
Потребительские ссуды	21 876 073	22 296 540
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:		
Торговля автотранспортными средствами	934 044	1 214 444
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	850 000	700 000
	95 097 836	99 267 370
За вычетом резерва на возможные потери	(13 307 112)	(14 129 096)
Итого чистая ссудная задолженность	81 790 724	85 138 274

В таблице далее представлены данные о сроках, оставшихся до полного погашения предоставленной ссудной задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери:

на 01.10.2016г

	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. -1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам	382 268	1 119 476	11 258 463	67 325 800	32 244	80 118 251
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	243 980	279 424	299 069	-	-	822 473
Депозиты в Банке России	850 000	-	-	-	-	850 000
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная зadолженность	1 476 248	1 398 900	11 557 532	67 325 800	32 244	81 790 724

на 01.01.2016г

	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. -1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Ссуды, предоставленные физическим лицам	400 189	763 708	13 060 731	69 061 754	49 682	83 336 064
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	280 780	412 919	408 511	-	-	1 102 210
Депозиты в Банке России	700 000	-	-	-	-	700 000
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого чистая ссудная зadолженность	1 380 969	1 176 627	13 469 242	69 061 754	49 682	85 138 274

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

Наименование региона	Доля в кредитном портфеле Банка	
	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Центральный Федеральный округ	29.94%	30.04%
<i>в том числе:</i>		
<i>Москва и Московская область</i>	11.28%	11.58%
<i>Центральный Федеральный округ (без Москвы и МО)</i>	18.66%	18.46%
Северо-Западный Федеральный округ	10.89%	10.94%
Южный Федеральный округ	11.02%	11.18%
Приволжский Федеральный округ	26.00%	25.13%
Уральский Федеральный округ	11.15%	11.33%
Сибирский Федеральный округ	8.53%	8.80%
Дальневосточный Федеральный округ	0.57%	0.62%
Северо-Кавказский Федеральный округ	1.90%	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 октября 2016 года		1 января 2016 года	
		Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	4 766 131	100.00%	6 209 751	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 702 127	98.66%	6 021 762	96.97%
1.2	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	42 056	0.88%	115 806	1.86%
1.3	Производство транспортных средств и оборудования	21 948	0.46%	72 183	1.17%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	3 637 443	76.32%	0	0%

7.3 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	НМА	Капитальные вложения	Вложения в НМА	Земля	Итого
Первоначальная стоимость:							
на 1 января 2016	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 года	57 543	205 720	797	19 767		370	284 197
Первоначальная стоимость:							
на 1 октября 2016	73 689	1 108 871	106 102	38 747	141 073	370	1 468 852
В т.ч.:							
Приобретено	-	123 645	102 087	161 733	153 982	-	541 447
Переоценка	(1 155)						(1 155)
Выбытия	-	(85 002)		(122 986)	(12 909)		(220 897)
Амортизационные отчисления	(17 016)	(878 290)	(26 763)				(922 069)
в т.ч. списано при выбытии	-	82 936	-	-		-	82 936
Остаточная балансовая стоимость							
на 1 октября 2016 года	56 673	230 581	79 339	38 747	141 073	370	546 783

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

На 1 января 2014 года	45 966
Поступления	216 739
Выбытия/списано в эксплуатацию	(223 171)
На 1 января 2015 года	39 534
Поступления	172 553
Выбытия/списано в эксплуатацию	(177 630)
На 1 января 2016 года	34 457
Поступления	74 586
Выбытия/списано в эксплуатацию	(89 911)
На 1 октября 2016 года	19 132

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 октября 2016 в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 677 769 тыс. руб. и 697 152 тыс. руб. соответственно.

7.4 Прочие активы

	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	634 971	587 504
Авансы по выплатам процентов по депозитам	-	-
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	-
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Налог на прибыль	4	164
Прочее	32 646	32 899
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<u>(315 568)</u>	<u>(336 767)</u>
Итого прочие финансовые активы	352 053	283 800
Прочие нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность	474 567	437 218
Авансы уплаченные	24 593	300 136
Авансы работникам	44 227	5 082
Прочее	25 448	5 420
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<u>(4 770)</u>	<u>(5 437)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	564 065	742 419
Итого прочие активы	916 118	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 октября 2016	На 1 января 2016
Дебиторская задолженность	356	476
За вычетом резерва под обесценение	<u>(356)</u>	<u>(476)</u>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим Операциям	-	-

7.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	21 573	19 576
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	3 300 000	7 300 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	-	-
Итого средства кредитных организаций	3 321 573	7 319 576

Средства в основном получены от связанных с Банком кредитных организаций – 3 321 573 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2016 года и 7 319 576 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 года.

7.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Юридические лица:		
Текущие счета	183 281	239 852
Срочные депозиты	13 708 669	17 480 462
Итого юридические лица	13 891 950	17 720 314
Физические лица:		
Текущие счета	1 893 730	1 533 667
Срочные депозиты	490	538
Итого физические лица	1 894 220	1 534 205
Итого средства клиентов	15 786 170	19 254 519

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

	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Анализ по секторам экономики:		
Финансовые услуги – управление активами	5 459 346	9 019 596
Страхование	5 184 248	4 583 761
Торговля автотранспортными средствами	5 276	2 613 046
Физические лица	1 894 220	1 534 205
Финансовые компании	1 500 000	1 500 000
Прочее	1 743 080	3 911
Итого средства клиентов	15 786 170	19 254 519

7.7 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 октября 2016 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом.

Наименование показателя	на 1 января 2016 года		на 1 октября 2016 года	
	годовая ставка купона, %	Остаток	годовая ставка купона, %	Остаток
облигации	8,30-13,90	36 913 596	9,95-13,90	42 380 597

Информация о размещенных и обращающихся облигациях на отчетную дату 01.10.2016г. приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг/дата присвоения	Дата присвоения	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), тыс. руб.	Дата погашения	Ставки купонов									
							1 купон	2 купон	3 купон	4 купон	5 купон	6 купон	7 купон	8 купон	9 купон	10 купон
БО-07	4B020701792B	RU000A OJTVN4	24.04.2013	24.04.2013	3 248 009	24.04.2018	8,30	8,30	9,90	9,90	13,90	13,90	13,90	13,90		
13	41301792B	RU000A OJU195	24.07.2013	24.07.2013	2 678 687	18.07.2018	8,10	8,10	8,10	19,00	11,90	11,90	11,90			
15	41501792B	RU000A OJU6U9	08.10.2013	08.10.2013	2 705 958	02.10.2018	8,30	8,30	8,30	8,30	8,30	10,90	10,90	10,90		
БО-08	4B020801792B	RU000A OJUNL3	10.06.2014	10.06.2014	2 986 900	10.06.2019	9,70	9,70	10,75	10,75	10,75					
12	41201792B	RU000A OJUT69	28.08.2014	28.08.2014	1 761 043	22.08.2019	10,88	10,88	10,88	10,88	9,95	9,95	9,95	9,95	9,95	
14	41401792B	RU000A OJUVS1	08.10.2014	08.10.2014	4 000 000	02.10.2019	11,40	11,40	11,40	11,00	11,00	11,00	11,00			
БО-11	4B021101792B	RU000A OJXL2	23.10.2014	23.10.2014	5 000 000	23.10.2019	11,70	11,70	12,23	12,23	12,23					
БО-09	4B020901792B	RU000A OJVKB8	30.06.2015	30.06.2015	4 000 000	30.06.2020	12,00	12,00	12,00							
БО-10	4B021001792B	RU000A OJVT68	29.09.2015	29.09.2015	4 000 000	29.09.2020	12,10	12,10	12,10							
БО-04	4B020401792B	RU000A OJYYJ2	24.11.2015	24.11.2015	3 000 000	24.11.2020	11,80	11,80								
БО-12	4B021201792B	RU000A OJW5J2	26.02.2016	26.02.2016	5 000 000	26.02.2021	11,65	11,65								
БО-001P-01	4B020101792B001P	RU000A OJWPZ4	12.08.2016	12.08.2016	4 000 000	12.08.2026	10,00	10,00	10,00	10,00						

Информация о размещенных и обращающихся облигациях на отчетную дату 01.01.2016г. приведена в таблице:

Серия	Идентификационный номер выпуска ценных бумаг	дата присвоения	Дата начала размещения	Дата окончания размещения	Объем выпуска (размещено), тыс. руб.	Дата погашения	Ставки купонов									
							1 купон	2 купон	3 купон	4 купон	5 купон	6 купон	7 купон	8 купон	9 купон	10 купон
БО-07	4B020701792B	29.03.2013	24.04.2013	24.04.2013	3 248 009	24.04.2018	8,30	8,30	9,90	9,90	13,90	13,90	13,90	13,90		
13	41301792B	02.07.2013	24.07.2013	24.07.2013	2 678 687	18.07.2018	8,10	8,10	8,10	19,00	11,90	11,90	11,90			

15	41501792B	02.07.2013	08.10.2013	08.10.2013	5 000 000	02.10.2018	8,30	8,30	8,30	8,30	8,30						
БО-08	4B020801792B	29.03.2013	10.06.2014	10.06.2014	2 986 900	10.06.2019	9,70	9,70	10,75	10,75	10,75						
12	41201792B	02.07.2013	28.08.2014	28.08.2014	3 000 000	22.08.2019	10,88	10,88	10,88	10,88							
14	41401792B	02.07.2013	08.10.2014	08.10.2014	4 000 000	02.10.2019	11,40	11,40	11,40								
БО-11	4B021101792B	29.03.2013	23.10.2014	23.10.2014	5 000 000	23.10.2019	11,70	11,70	12,23	12,23	12,23						
БО-09	4B020901792B	29.03.2013	30.06.2015	30.06.2015	4 000 000	30.06.2020	12,00	12,00	12,00								
БО-10	4B021001792B	29.03.2013	29.09.2015	29.09.2015	4 000 000	29.09.2020	12,10	12,10	12,10								
БО-04	4B020401792B	29.03.2013	24.11.2015	24.11.2015	3 000 000	24.11.2020	11,80	11,80									

7.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по выплате суммы прибыли	-	2 000 000
Процентные обязательства	2 414 331	1 657 529
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 775	94 981
Средства в расчетах	18 332	13 310
Прочие обязательства некредитного характера	370 890	344 079
Итого прочие финансовые обязательства	2 806 328	4 109 899
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	241 698	277 750
Налоги	70 447	73 346
Доходы будущих периодов	-	29
Прочее	2 474	958
Итого прочие нефинансовые обязательства	314 619	352 083
Итого прочие обязательства	3 120 947	4 461 982

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

8.1 Информацию о сумме курсовых разниц

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

	На 1 октября 2016	На 1 января 2016
Курсовые разницы, нетто	(23 144)	25 067
Торговые операции, нетто	1 779	1 254
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	(21 365)	26 321

8.2 Информация о сумме вознаграждения работникам

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	На 1 октября 2016г	На 1 января 2016г
Заработная плата и премии	2 884 853	4 091 121
Страховые взносы на социальное обеспечение	743 455	1 000 146
Итого вознаграждения работникам	3 628 308	5 091 267

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

	По ссудной задолженности и МБК	По средствам в кредитных организациях	По оценочным обязательствам некредитного характера	По прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	Итого
1 января 2016года	14 129 096	612	344 079	464 101	14 937 888
Расходы на формирование резервов	4 757 248	532	35 553	985 579	5 778 913
Доходы от восстановления резервов	(3 487 866)	(1 131)	(8 742)	(923 731)	(4 421 470)
Списание за счет резервов	(2 091 367)	-	-	(46 786)	(2 138 153)
1 октября 2016года	13 307 112	37	370 890	479 163	14 157 178

9. 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.

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

В соответствии с требованием ЦБ РФ банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала банка на уровне не менее 8,625% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанного в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала. По состоянию на 01.10.2016г. норматив достаточности капитала банка составил 17,1% (15,7% по состоянию на 01.01.2016г.)

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.

Банком России установлены следующие минимальные значения для показателей:

H1.1 – 4,5%, H1.2 – 6%, H1.0 – 8,625% с учетом надбавки к достаточности капитала (с 01.01.2016г.). 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».

По состоянию на 01.10.2016г. Банк с запасом выполнил установленные ЦБ РФ требования к нормативам достаточности капиталов первого уровня, второго уровня и общей суммы капитала:

	Минимально допустимое значение, %	На 1 октября 2016	На 1 января 2016	На 1 января 2015
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5	15,8	14,8	13,9
Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	6,0	15,8	14,8	13,9
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (H1.0)	8,6	17,1	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 «Société Générale».

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участника.

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 5 775 550 тыс.руб., а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 53 402 тыс.руб., прибыль текущего года в сумме 1 481 207 тыс.руб..

В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства.

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 года, составил на 1 октября 2016 года 21,2%.

Основной капитал	18 177 269
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	85 678 553
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	21,2

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 года N 510-П "О порядке

расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

10. 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

11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

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 10.06.2016г., 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, 10.06.2016г. 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)	1 640 657 135,45	26 343 235,50	1 667 000 370,95
Цена уступки прав (требований)	24 773 922,75	397 782,86	25 171 705,60
финансовый результат по бухгалтерскому учету	24 773 922,75	(25 945 452,64)	(1 171 529,90)
финансовый результат для налогообложения	24 773 922,75	(25 417 915,86)	(643 993,11)

12. 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.

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

Кредитный риск

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

Данные об активах, содержащих кредитный риск

Состав активов	Сумма требований (тыс. руб.), на	
	01.10.2016	01.01.2016
ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	94 243 552	98 563 569
- кредитные организации	0	0
- юридические лица	929 760	1 210 643
- физические лица	93 313 792	97 352 926
процентные требования и требования по получению комиссий	638 487	590 866
средства, размещенные на корреспондентских счетах	9 914	61 166
прочие активы	513 200	473 519
Итого активов	95 405 153	99 689 120

Кредитный портфель физических лиц в размере 93 313 792 тыс. руб. на конец 3 квартала 2016 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 76,56%;
- кредитов на потребительские цели – 13,68%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 9,48%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,28%.

Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 929 760 тыс. руб. на конец 3 квартала 2016 года. Портфель полностью состоит из факторинговых и кредитных линий, предоставленных официальным автодилерам.

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

Доля просроченной задолженности на конец 3 квартала 2016 года была на уровне 10,67% (на конец 2014 года доля просроченной задолженности составляла 7,76%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 67,50% и 15,34%, соответственно. Остальные 17,16% 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 – 9,41%;
- для потребительских кредитов – 11,96%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 18,23%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 37,39%.

Незначительную долю просроченной задолженности на конец 3 квартала 2016 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (7,94% от всей просроченной задолженности на конец 3 квартала 2016).

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 26.03.2004 г., №283-П от 20.03.2006 г., Указаниям ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 2920-У, от 25 октября 2013 года N 3098-У, и иными Указаниями о внесении изменений в указанные законодательные акты. Основная часть кредитов относится Банком в портфели однородных ссуд и на конец 3 квартала 2016 года было выделено 16 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 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 конец 3 квартала 2016 года составил 13 195 541 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 67,59%, 8 918 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 14,98%, 1 977 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,69%, 2 203 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,74%, 98 млн. руб.

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
	01.10.2016	100	0,01	84,06	1,70	1,27	12,96
кредитных организаций	01.01.2016	100	0	0	0	0	0
	01.10.2016	100	0	0	0	0	0
юридических лиц	01.01.2016	100	0,34	80,04	13,79	2,63	3,19
	01.10.2016	100	0,58	78,98	8,71	7,67	4,06
физических лиц	01.01.2016	100	0	82,88	2,43	1,30	13,39
	01.10.2016	100	0	84,11	1,63	1,21	13,05
процентные требования и требованиям по получению комиссий	01.01.2016	100	0,55	33,32	7,17	3,22	55,73
	01.10.2016	100	0,57	44,77	4,39	2,38	47,89
средства, размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2016	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
	01.10.2016	100	87,18	12,82	0,00	0,00	0,00
прочие активы	01.01.2016	100	91,57	6,72	0,00	0,00	1,71
	01.10.2016	100	92,78	5,86	0,00	0,00	1,36
Итого активов	01.01.2016	100	0,44	82,20	2,58	1,32	13,45
	01.10.2016	100	0,52	83,37	1,71	1,28	13,13

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.

Данные о реструктурированных и рефинансированных ссудах представлены далее.

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

Все ссуды, предоставленные Банком юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе. Оценка кредитного риска по ссудам, не сгруппированным в портфели однородных ссуд производится на основе профессионального суждения: а) в момент принятия решения о предоставлении кредита; б) не реже, чем раз в квартал; в) при изменении существенных параметров ссуды; г) в отдельных случаях при возникновении дополнительной информации о заемщике.

В 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 «*Soc t  G n rale*»). 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.

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 октября 2016 года. При этом данные Раздела 3 Отчета показывают:

- по строке 1.1. – фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов;
- по строке 1.2. – фактически сформированный резервы по требованиям по получению комиссий по ссудам, а также по прочим активам, по которым у Банка существует риск понесения потерь;
- в разделе «Справочно» – формирование и восстановление в течение 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 01.10.2016 г. и 01.01.2016 г. обеспечена.

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 внутренней «Политике управления ликвидностью»

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

- Совет директоров;
- Председателя Правления Банка;
- 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 утверждает Политику по управлению ликвидностью, а также организует контроль за исполнением Политики управления ликвидностью.

Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) – осуществляет функции контроля за эффективностью управления ликвидностью, а также принимает ключевые решения.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее «КУАиП»), 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. КУАиП согласует построение моделей, используемых при управлении риском ликвидности, обеспечивает соблюдение ограничений риска ликвидности, установленных Банком России и Группой SG, утверждает внутренние лимиты риска ликвидности, а также состав, целевые и предельные значения показателей риска ликвидности, одобряет методику расчёта и оценки данных показателей.

Также в зону ответственности КУАиП 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.

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 КУАиП;
- разработка предложений по установлению риск-метрик ликвидности и их пороговых значений;
- контроль соблюдения утвержденных КУАиП 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;
- 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 КУАиП пороговых значений обязательных нормативов ликвидности;
- обеспечение соблюдения предельных значений, установленных Центральным Банком РФ для нормативов ликвидности;
- сбор и анализ информации о внешней среде, влияющей на состояние ликвидности, выбор наиболее эффективных способов ее регулирования.

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.

По характеру своей деятельности («оптовое» финансирование и «розничное» размещение) Банк структурно имеет избыточную ликвидность. Выбор контрагентов и установление лимитов по активному размещению согласовывается с департаментом рисков материнской компании. Таким образом, Банк размещает избыточную ликвидность, на сроки «овернайт» и до 3 месяцев, у банков-контрагентов посредством МБК. Следует отметить, что выбор между доходностью и риском систематически решается в пользу минимизации риска: МБК размещаются исключительно у банков с высокими кредитными рейтингами. В случае системного кризиса ликвидности Банк имеет возможность в кратчайшие сроки привлечь денежные средства от группы ПАО РОСБАНК.

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.

С целью раннего обнаружения используются два количественных индикатора:

Индикатор 1 - кумулятивный статический разрыв ликвидности, значение которого сопоставляется с пороговыми значениями, устанавливаемыми ответственным подразделением группы Societe Generale;

Индикатор 2 - прогноз нормативов ликвидности. В качестве индикатора используются прогнозные значения регуляторного норматива ликвидности НЗ на горизонте до 2 недель. Прогноз нормативов ликвидности определяет уровень кризиса ликвидности в сочетании с фактором доступности фондирования для покрытия потребностей в ликвидности.

Политика управления ликвидностью определяет три уровня кризиса ликвидности и устанавливает пороговые значения индикаторов раннего обнаружения в рамках каждого из уровней (превентивный, предупредительный, кризисный). Казначейство не реже одного раза в месяц осуществляет мониторинг индикаторов раннего обнаружения кризиса ликвидности и на ежеквартальной основе представляет результаты мониторинга на рассмотрение КУАиП. Если возникает необходимость, то КУАиП принимает решение об активизации соответствующего уровня Плана восстановления ликвидности. В качестве мер восстановления ликвидности в

кризисных ситуациях рассматриваются (в зависимости от уровня кризиса ликвидности) 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. Так, норматив мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.10.2016г. был равен 80,48% при минимально допустимом значении в 15%. Норматив текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.10.2016г. был равен 64,64%, при минимально допустимом значении - 50%.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного рисков.

Таким образом, для оценки рыночного риска и обзора методов его управления необходимо рассмотреть каждый из видов риска, влияющих на стоимость финансовых инструментов в отдельности.

Фондовый риск

Как правило, банки подвержены риску неблагоприятных изменений рыночных цен на фондовые ценности. Банк не проводит данных операций, соответственно, фондовый риск полностью отсутствует.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

Управление риском изменения стоимости валютных активов и валютных пассивов осуществляется в соответствии с внутренней «Политикой в сфере управления валютным риском».

Необходимо отметить, что валютные активы и пассивы Банка составляют незначительную величину валюты баланса. (99,89% кредитного портфеля Банка на 1 октября 2016 года против 99,84% на 01 января 2016 года составляют рублевые ссуды), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. 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.

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

Процентный риск

В соответствии с принятой в Банке «Стратегией управления процентным риском», под процентным риском понимается один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или потере прибыли Банка.

Процентный риск возникает в случаях, когда не совпадают сроки возврата процентных обязательств и сроки размещения активов или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различными способами (фиксированные ставки против переменных и наоборот).

Учитывая специфику бизнес-модели ООО «Русфинанс Банк», основными источниками процентного риска для Банка являются риск изменения ставок и риск опционности, который управляется на основе моделирования досрочных погашений кредитов при амортизации кредитного портфеля Банка.

Риск изменения ставок возникает из-за разницы в сроках (для фиксированных ставок) или из-за переоценки (для плавающих ставок) активов, пассивов и внебалансовых позиций банка. Вследствие несоответствий в сроках размещения и привлечения или переоценки плавающих ставок доход и лежащая в его основе экономическая стоимость банка могут быть подвергнуты непредвиденным колебаниям при изменении рыночных ставок.

Функции по управлению процентным риском распределены между структурными подразделениями Банка следующим образом:

- ответственность за исполнение соответствующей стратегии возлагается на Начальника Казначейства Банка;
- оперативное управление и прогнозирование возлагается на Заместителя начальника Казначейства;
- подготовка соответствующих отчетов находится в зоне ответственности Начальника отдела управления активами и пассивами.

В целях управления процентным риском на уровне Группы для Банка установлены предельные значения (пороги и лимиты) уровня процентного риска. Предельные значения процентного риска подлежат одобрению Финансовым комитетом Банка. Казначейство обеспечивает их соблюдение.

Для количественной оценки процентного риска и его влияния на финансовый результат деятельности Банка на ежемесячной основе осуществляется гэп-анализ, который позволяет определить разрывы по срочности между активами и пассивами. Гэп-анализ производится на основании структурированного по срокам размещения/привлечения, а также по валютам (рубль, доллар США, Евро) баланса Банка. Кроме того, в целях адекватной оценки присущих деятельности Банка источников процентного риска, в рамках гэп-анализа, применяются следующие модели:

- портфель надежных кредитов (ссуд с просроченными платежами от 0 до 90 календарных дней) амортизируется с учетом эффекта досрочного погашения, оцененного на основании анализа исторических данных погашения поколений кредитов;
- средства клиентов, не имеющие фиксированных сроков погашения, амортизируются по профилю, построенному на основании анализа исторической динамики остатков на счетах клиентов по учету средств «до востребования».

Мерой количественного измерения процентного риска является показатель чувствительности, который рассчитывается на основе анализа разрывов перспективной платежной позиции Банка на ежеквартальной основе и отражает изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. Показатель чувствительности рассчитывается в разрезе валют рубль, доллар США и Евро, однако, учитывая, что баланс Банка на 99% представлен операциями в рублях, ключевым показателем является рублевый коэффициент чувствительности.

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 30 сентября 2016 г., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

30 сентября 2016 года

	Краткосрочный	Среднесрочный	Долгосрочный	Итого
Коэффициент чувствительности, тыс. руб.	-40,172	21,949	591,749	573,526

Анализ уровня чувствительности за 3 квартал 2016 года 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 отчетный квартал увеличилась бы на 573 526 тыс. руб.. С точки зрения влияния на капитал Банка, на 01.10.2016г. суммарный показатель процентного риска по всем валютам зафиксирован на уровне, который приведет к изменению величины экономической (чистой) стоимости Банка по состоянию на 01.10.2016г (по данным формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)») на 2,9% при параллельном сдвиге процентной кривой на 100 б.п., что находится в пределах допустимых границ. В соответствии с письмом Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Банк стремится максимально сбалансировать активы и пассивы по срокам и по валютам.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

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

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающийся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и правильностью и своевременностью принятия руководством решений по реализации этих целей.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка. Адекватность системы планирования достигается многовариантностью и непрерывностью планирования, централизацией методологических и контрольных функций в области планирования, определенностью поставленных целей и установлением персональной ответственности за их достижение, постоянством контроля исполнения.

Стратегический риск особенно существенен в условиях достаточно нестабильного российского банковского рынка. Рынок банковских услуг находится в состоянии постоянных и достаточно быстрых изменений. На протяжении последнего десятилетия произошло банкротство многих банков, игравших существенную роль на российском банковском рынке. Неправильно выбранная стратегия развития, недооценка каких-либо тенденций российского банковского рынка способны подорвать благополучие многих российских банков. Тем не менее, Банк полагает, что смог максимально уменьшить данный риск благодаря вхождению в международную банковскую группу Société Générale.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамики цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в т.ч. рост доли просроченной задолженности в активах.

Банк минимизирует данный риск путем совершенствования своей системы стратегического планирования. Она включает в себя проведение регулярного анализа текущего состояния развития банковской отрасли и тенденций ее развития, регулярный пересмотр стратегии развития банка и приведение ее в соответствие изменяющимся условиям рынка.

В целях эффективного управления стратегическим риском, Банк также проводит:

- анализ тенденций в отраслях российской экономики, связанных с производством потребительских товаров;
- анализ доходов и изменение склонности к сбережению и потреблению домашних хозяйств;
- анализ тенденций в сфере банковского розничного кредитования;
- анализ рынка банковских услуг;
- анализ конкурентной среды;
- анализ собственного конкурентного положения;
- анализ ресурсной базы и технологической оснащенности Банка;
- выявление угроз и перспективных возможностей.

Негативное влияние рисков, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка, по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным в силу его прогнозируемой поддержки, как со стороны единственного участника – ПАО РОСБАНК, так и со стороны банковской группы Société Générale, высокого показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок; их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источниками операционного риска в Банке являются внутренние процессы, действия персонала, потеря ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров, внутреннее и внешнее мошенничество, сбои и отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. В связи с чем, реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Управление операционным риском входит в систему управления основными банковскими рисками. Координация данной деятельности осуществляется Службой внутреннего контроля в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ, внутренними стандартами Группы «Société Générale» и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском включает в себя несколько этапов:

- идентификация операционных рисков, свойственных деятельности банка;
- оценка операционных рисков текущей деятельности и новых проектов;
- разработка мероприятий по управлению операционными рисками;
- мониторинг и контроль за деятельностью подразделений банка в области управления операционными рисками.

В Банке применяется классификация операционных рисков, разработанная группой Société Générale, и соответствующая требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет уровня операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. № 346-П. Вместе с тем, поскольку Банк входит в международную группу Société Générale, оценка операционных рисков для внутренних целей осуществляется с использованием Продвинутого Подхода (AMA – Advanced Methodology Approach).

В 2016 году проведена самооценка рисков (RCSA), результат которой показал наличие достаточно высокого уровня контрольной среды, приводящей к снижению уровня остаточных операционных рисков по всем категориям.

Для мониторинга Банк использует набор ключевых индикаторов операционного риска. Набор индикаторов модифицируется на постоянной основе, пересматриваются их пороговые значения. По итогам выявленных отклонений разрабатываются планы корректирующих мероприятий, направленные на минимизацию проявления операционного риска в последующем.

Кроме того, для оценки уровня операционного риска Банк проводит стресс-тестирование, при этом применяется метод сценарного анализа. Анализ сценариев осуществляется 1 раз в год, что позволяет оценить уровень подверженности Банка операционным рискам, а также наступления возможных финансовых последствий при их реализации.

Отчетность по управлению операционным риском направляется Председателю Правления Банка, его заместителям, руководителям департаментов и в Société Générale. В Банке на ежеквартальной основе проводятся заседания Комитета по операционным рискам и Комплаенс.

В рамках управления операционным риском разработан план непрерывности и восстановления бизнеса, элементы которого на постоянной основе пересматриваются и модернизируются. В 2016 году проанализировано влияние чрезвычайных ситуаций на деятельность банка. В рамках этого анализа пересмотрен уровень критичности процессов и подпроцессов, определен список основных угроз для Банка, разработаны сценарии выхода из чрезвычайной ситуации при их возможной реализации. В 1 полугодии 2016 года проведен ряд тестов по проверке работоспособности резервных мест для функций с высоким уровнем критичности. В ходе тестов моделировались ситуации, максимально приближенные к чрезвычайным: осуществлялся перевод сотрудников на резервные площадки с последующим восстановлением работоспособности систем и персонала. Результаты тестов показали наличие возможности восстановления деятельности при возникновении чрезвычайной ситуации в сроки, установленные Планом.

В целях минимизации проявлений операционного риска применяется система Постоянного Надзора, состоящая из контрольных процедур, осуществляемых операционным персоналом при выполнении текущих обязанностей, и формализованного управленческого контроля, позволяющего подтвердить правильность и безопасность проведенных операций. Указанная система является одним из элементов Системы Внутреннего Контроля. Проводимые в рамках Постоянного Надзора контроли, позволяют на ранних этапах выявить потенциальные зоны

риска и разработать комплекс мер, направленных на недопущение их проявления в последующем.

Технологический риск и информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности, а так же минимизации уязвимости безопасности в сфере информационных технологий. Так, в течение 2016 года проводился ряд запланированных мероприятий нацеленных на корректировку имеющегося набора нормативных документов, разработке новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

Кроме того, в 2016 году Банк продолжал реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных, а также требований ЦБ России в области защиты информации.

В процессе изменения инфраструктуры Банка и внедрения новых информационных систем Банком проводится оптимизация структуры информационных ресурсов и основных процессов.

Реализовано внедрение новых систем защиты и отказоустойчивости для обеспечения снижения технологических рисков и рисков информационной безопасности.

14. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ – РЕЗИДЕНТАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В Банке отсутствует риск концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2016 года в силу специализации Банка на кредитовании населения Российской Федерации на потребительские нужды.

15. 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 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с п. 1.7 3081-У.

По состоянию на 1 октября 2016 года:

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	8 643	-	0	8 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	-	241	-	619
- резерв на возможные потери	-	(8)	-	(19)
Прочие активы	29 501	15	653	30 169
Средства кредитных организаций	2 500 000	-	800 000	3 300 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	2 416	584 569	586 985
вклады физических лиц	-	2 416	-	2 416
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	153 777	2	137 223	291 001
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-

Условные обязательства некредитного характера

- - - -

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, 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. - резерв на возможные потери		435 (13)		-	435 (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.:					
вклады физических лиц	-	1 498		4 765 126	4 766 624
Выпущенные долговые обязательства	-	1 498		-	1 498
Прочие обязательства	2 245 644	-		68 948	2 314 592
Безотзывные обязательства	-	-		-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-		-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-		-	-

По состоянию на 1 октября 2016 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни, НКО ОРС)		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	154 136	8		-	154 144
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-		-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-		-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	(345 564)	(2)		(65 505)	(411 071)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		(2)		(185 357)	(185 359)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15	7			22
Комиссионные доходы	452	0		86 200	86 652
Комиссионные расходы	(33 561)	-		(4 643)	(38 204)
Другие существенные виды доходов/расходов	141 102	-		50 785	191 887
Другие существенные виды доходов	162 750	0		109 457	272 207
Другие существенные виды расходов	(21 649)	-		(58 672)	(80 321)

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, ЖЗЖ, НКО ОРС)		Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
			СЖСтрахование	ЖЗЖ, НКО ОРС	
Процентные доходы, всего, в т.ч.: от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	633 160	74	-	-	633 234
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.: по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(1 312 272)	(2)	(967 169)	(565 149)	(2 279 443)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(2)	-	-	(565 151)
Комиссионные доходы	1 323	11	87	-	1 411
Комиссионные расходы	(45 833)	1	(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)

16. ДОЛГОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА И КРАТКОСРОЧНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

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-спутники) 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 работы 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 5,5%, 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).

17. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

**Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»**

10 ноября 2016 года



О.П. Ревякина

С.В. Буйдинова