

**Общество с ограниченной
ответственностью
«Русфинанс Банк»**

**Годовая бухгалтерская отчетность за 2014 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» (далее «Банк») за 2014 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров (или Наблюдательному совету) Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров (или Наблюдательного совета) Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров (или Наблюдательный совет) Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Deloitte & Touche

15 апреля 2015 года
Москва, Российская Федерация

Светлана Ларенцева
Плуталова Светлана Ларенцева, партнер
(квалификационный аттестат № 14118-004-006396 от 19 марта 2012 года)



ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Русфинанс Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 1792
Выдано Банком России от 12.05.1992 г.

Генеральная лицензия Банка России №1792 от 13.02.2013 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 63№ 001910025
Выдано 28.08.2002 г. Управление МНС России по Самарской области

Место нахождения: г.Самара, ул.Чернореченская, 42а

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	410 954	335 134
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 924 230	2 859 583
2.1	Обязательные резервы		408 509	309 133
3	Средства в кредитных организациях		253 833	93 662
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	3 151
5	Чистая ссудная задолженность		109 188 382	100 642 502
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		93 112	0
9	Отложенный налоговый актив		449 027	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3	286 758	321 530
11	Прочие активы	5.4	1 526 576	1 084 351
12	Всего активов		114 132 872	105 339 913
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 500 000	2 000 000
14	Средства кредитных организаций	5.5	18 801 408	29 879 221
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	29 947 871	21 855 895
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1 670 049	2 075 494
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		37 023 358	26 857 261
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		6 707	0
19	Отложенное налоговое обязательство		20 666	0
20	Прочие обязательства	5.7	3 127 585	2 468 276
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		248 003	105 264
22	Всего обязательств		92 675 598	83 165 917
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		12 016 960	12 016 960
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		605 171	605 171
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		43 400	54 448
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 775 550	7 775 550
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 016 193	1 721 867
31	Всего источников собственных средств		21 457 274	22 173 996
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 430 721	3 019 180
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 500 000	30 000
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

"15" апреля 2015 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период со СПОД	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		20 309 447	19 177 216
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		342 625	211 847
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		19 966 822	18 965 369
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 970 170	6 291 796
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 151 010	2 992 303
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 126 370	1 273 179
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 692 790	2 026 314
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,		13 339 277	12 885 420
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3 859 391	-580 395
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-36 092	166 913
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 479 886	12 305 025
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		44 330	12 632
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	-9 318	5 999
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		68 041	45 567
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.2	629 931	478 322
13	Комиссионные расходы	6.2	1 514 468	1 771 502
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-490 003	59 634
17	Прочие операционные доходы	6.3	3 368 177	3 048 854
18	Чистые доходы (расходы)		11 576 576	14 184 531
19	Операционные расходы	6.4	10 629 672	12 020 397
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		946 904	2 164 134
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	-69 289	442 267
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 016 193	1 721 867
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12	1 016 193	1 721 867

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"15" апреля 2015 г.



Озеров С.

Буйдинова С.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		21 955 540	-1 105 624	20 849 916
1.1	Источники базового капитала:		20 389 735	0	20 389 735
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		12 016 960	0	12 016 960
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 016 960	0	12 016 960
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		605 171	0	605 171
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет		7 767 604	0	7 767 604
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		207 748	402 511	610 259
1.2.1	Нематериальные активы		544	-196	348
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		205 027	403 493	608 520
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		205 027	403 493	608 520
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		2 177	-786	1 391
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		20 181 987	-402 511	19 779 476
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		2 177	-786	1 391
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал	7	20 181 987	-402 511	19 779 476

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		1 720 022	-703 829	1 016 193
1.8.3.1	текущего года				
1.8.3.2	прошлых лет		1 720 022	-703 829	1 016 193
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		53 531	716	54 247
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	7	1 773 553	-703 113	1 070 440
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		132 452 078	9 360 816	141 941 402
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		132 449 901	9 361 602	141 940 011
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	15,2	X	13,9
3.2	Достаточность основного капитала	7	15,2	X	13,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	16,6	X	14,7

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		109 848 414	96 736 343	85 136 997	105 980 924	93 661 802	88 922 366
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		8 438 647	8 438 647	0	4 694 902	4 694 902	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8 438 647	8 438 647	0	4 694 902	4 694 902	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4 987 320	3 950 874	790 175	71 288	55 668	11 134
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 953	2 924	585	2 362	2 338	468
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		96 422 447	84 346 822	84 346 822	101 214 734	88 911 232	88 911 232
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		224 903	178 795	178 795	560 955	522 304	522 304
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		92 454 202	80 918 243	80 918 243	99 548 522	86 694 802	86 694 802
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		263 256	70 183	104 346	227 114	73 117	109 139
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		258 485	65 545	96 317	224 338	70 432	105 648
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		17 911 216	16 298 961	25 703 885	11 778 111	11 444 450	16 209 161
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6 910 302	6 380 624	7 018 686	4 587 972	4 460 993	4 907 093
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		7 693 905	7 098 759	9 938 262	2 626 941	2 554 019	3 575 627
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		522 315	325 765	553 801	3 885 514	3 774 783	6 417 131
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		65 714	24 398	48 796	677 684	654 655	1 309 310
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 432 357	2 224 049	6 672 146	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		286 623	245 366	1 472 194	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		6 930 721	6 682 618	4 332 963	2 674 913	2 569 650	1 537 847
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 182 557	3 154 484	3 154 618	1 254 246	1 250 748	1 259 794
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1 657 482	1 575 563	787 831	48 055	47 574	23 787
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		2 090 682	1 952 571	390 514	1 372 612	1 271 328	254 266
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							8 962

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		2 228 689	2 120 151
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		15 929 825	14 696 817
6.1.1	чистые процентные доходы		13 339 277	12 885 420
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 590 548	1 811 397
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		12 897 916	1 231 040	14 128 956
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		12 564 663	862 105	13 426 768
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		227 990	226 195	454 185
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		105 263	142 740	248 003
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 15 881 086, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4 870 163 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 6 769 281 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 94 545 ;
- 1.4. иных причин 4 147 197 .

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

всего 15 139 199, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3 478 307 ;
- 2.2. погашения ссуд 5 172 153 ;
- 2.3. изменения 2 863 709 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9 347 ;
- 2.5. иных причин 3 615 683 .

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

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

"15" апреля 2015 года



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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5	13.9		15.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	13.9		15.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	14.7		16.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	136.3		100.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	103.0		75.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	93.9		85.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное	4.8	максимальное	0.4
				минимальное	0.0	минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	0		0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

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

Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

"15" апреля 2015 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью "Русфинанс Банк", ООО "Русфинанс Банк"**Почтовый адрес **г САМАРА УЛ.ЧЕРНОРЕЧЕНСКАЯ,42А**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5.1	5 858 710	2 828 710
1.1.1	проценты полученные		20 419 860	19 436 041
1.1.2	проценты уплаченные		-6 576 493	-5 921 963
1.1.3	комиссии полученные		629 931	478 322
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 514 468	-1 771 502
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		44 330	12 632
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-9 318	5 999
1.1.8	прочие операционные доходы		3 463 279	3 148 428
1.1.9	операционные расходы		-10 717 737	-12 103 121
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		119 326	-456 126
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	8	-5 053 493	1 077 886
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-99 376	-114 375
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12 261 032	-9 512 886
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 204 068	558 278
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 500 000	1 000 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-11 060 460	-9 187 716
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 980 685	11 536 821
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-26 464
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		10 166 097	6 857 262
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-75 339	-33 034
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		805 217	3 906 596
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-53 584	-98 224
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 684	1 757
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-51 900	-96 467
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1 721 867	-2 771 872
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	-1 721 867	-2 771 872
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		9 641	108 163
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-958 909	1 146 419
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2 885 584	1 739 165
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 926 675	2 885 584

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

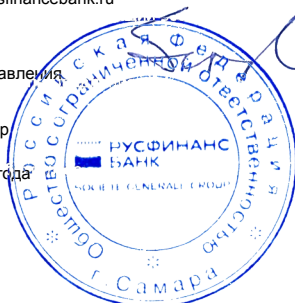
Председатель Правления

Озеров С.

Главный бухгалтер

Буйдинова С.В.

"15" апреля 2015 года



**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Русфинанс Банк» за 2014 год**

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 февраля 2013 года.

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

На 1 января 2015 года региональная сеть Банка насчитывает 137 кредитно-кассовых офисов и 7 дополнительных офисов, которые зарегистрированы в 64 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. В 2014 года развитие в этом направлении было продолжено: значительно расширен бизнес с Jeep / Fiat и начато сотрудничество с Jaguar / Land Rover и Honda / Acura на основе трехсторонних соглашений с автопроизводителями. Отношения с Porsche, Hyundai и KIA в целом остаются стабильными.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк обладал кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств Fitch Ratings, Moody's и Standard & Poor's на уровне «BBB», «Ba1» и «BBB-» соответственно. В январе-феврале 2015 года все три агентства пересмотрели рейтинги Банка вслед за снижением суверенного рейтинга Российской Федерации. Так, агентство Fitch снизило 16 января 2015 года рейтинг Банка до уровня BBB-, агентство Standard&Poor's 4 февраля 2015 года также понизило кредитный рейтинг Русфинанс Банка до уровня BB+. Согласно пресс-релизу от 26 февраля 2015 года агентство Moody's также понизило на одну ступень долгосрочный депозитный рейтинг Банка в иностранной валюте до уровня Ba2. Следует отметить, что рейтинг от Fitch Ratings остается рейтингом инвестиционного уровня.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 1 января 2015 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 марта 2014 года);
- Г-н Сергей Озеров – Член Совета Директоров;
- Г-жа Вероник Куртад – Член Совета Директоров;
- Г-жа Анн Масль-Альманд – Член Совета Директоров;
- Г-н Мишель Ройтман – Член Совета Директоров;
- Г-н Франсуа Блок – Член Совета Директоров;
- Г-н Джованни Лука Сомма – Член Совета Директоров.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- Решением единственного участника ООО «Русфинанс Банк» № 4 от 4 марта 2014 года были досрочно прекращены полномочия действующего состава Совета Директоров и с 5 марта 2014 года сроком на три года был избран новый состав Совета Директоров: 1) г-н Дидье Огель; 2) г-н Арно Леклер; 3) г-н Мишель Ройтман; 4) г-жа Вероник Куртад; 5) г-н Франсуа Блок; 6) г-н Джованни Лука Сомма; 7) г-жа Анн Масль-Альманд. ;
- Решением единственного участника ООО «Русфинанс Банк» № 16 от 15 декабря 2014 года были досрочно прекращены полномочия члена Совета Директоров г-на Арно Леклера и с 16 декабря 2014 года сроком на три года был избран новый член Совета Директоров г-н Озеров Сергей.

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка входят:

- Г-н Сергей Озеров – Председатель Правления (Избран Решением единственного участника № 15 от 2 декабря 2014 года);
- Г-жа Буйдинова Светлана Владимировна – Член Правления;
- Г-жа Ревякина Ольга Петровна – Член Правления;
- Г-жа Богусhevская Людмила Евгеньевна – Член Правления.

В течение 2014 года в составе Правления Банка изменений не было. Решением единственного участника № 6 от 24 марта 2014 года полномочия действующих членов Правления были продлены. Члены Правления не владели и не владеют долями в уставном капитале Банка.

3. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств представлены за 2014 год 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.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 № 402 –ФЗ;
- Гражданского кодекса Российской Федерации (части 1 от 30 ноября 94 № 51-ФЗ и части 2 от 26 января 96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
- Налогового кодекса Российской Федерации (части первой от 31 июля 98 № 146-ФЗ и части второй от 5 августа 2000 № 117-ФЗ, с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 № 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 2014 году и ранее отсутствовали. Банк в течение 2014 года не вносил существенные изменения в учетную политику на 2014 год, которая была введена в действие в соответствии с приказом № 491 от 31 декабря 2013 года Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2014 год сформирована на основании следующих нормативных документов ЦБ РФ:

- Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16 июля 2012 года № 385-П (с изменениями и дополнениями, действующими на 1 января 2015 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 2015 года);
- Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года.

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 определяется соответствующих 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 1 января 2004 года, содержит, в том числе, 5 знаков соответствующего балансового счета. Инвентарный номер объекта, введенного в эксплуатацию после 1 января 2004 года, состоит из 9 знаков, он 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 2014 год.

Учет обязательств по вкладам граждан

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

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

Собственные ценные бумаги

1. Учет выпущенных Банком ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков погашения.
2. Счета настоящего подраздела предназначены для учета: операций, связанных с выпуском Банком долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными Банком ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.
3. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.
4. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.
5. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по векселям – по каждому первоначальному векселедержателю. В разрезе каждого первоначального векселедержателя в отдельном регистре (журнале) ведется аналитический учет по каждому векселю.
- по облигациям – по облигациям в разрезе видов ценной бумаги, государственных регистрационных номеров и выпусков.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным средствам

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

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

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

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

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

Условные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

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

Доходы, расходы, финансовые результаты

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

1. Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:
 - (а) притока активов;
 - (б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и прочее) или уменьшения резервов на возможные потери;
 - (в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:
 - (а) выбытия активов;
 - (б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и прочее), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
 - (в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - (г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
3. Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:
 - доходы и расходы от банковских операций и других сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
 - операционные доходы и расходы;
 - прочие доходы и расходы.
4. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными, либо прочими, исходя из их характера, условия получения (уплаты), периодичности совершения сделок и операций, видов операций.

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

Принципы признания и определения доходов и расходов

1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
 - (а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - (б) сумма дохода может быть определена;
 - (в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
 - (г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах а) – в) пункта 1.

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

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

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

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

2.2 В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 2.1. определяются как проблемные или безнадежные (далее – «проблемные»), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

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

2.3 В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 2.1. неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

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

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

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

4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 1-3, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

5. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
- (а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
 - (б) сумма расхода может быть определена;
 - (в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

5.3 Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в п.5, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов

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

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

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

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

6.1 Начисленные проценты, получение которых в соответствии с подпунктом 2.1 признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

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

6.2 Проценты, признанные в соответствии с подпунктом 2.1 проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

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

6.3 В соответствии с подпунктом 2.2 в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 6 с даты понижения качества ссуды/даты переклассификации Банком ссуды в более низкую категорию качества.

6.4 В соответствии с подпунктом 2.2 в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется в соответствии с подпунктом 6.1 настоящего пункта.

Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный год.

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

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам РФ

1. Налог на прибыль

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

2. Налог на добавленную стоимость

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

Банком принят следующий порядок расчетов с бюджетом:

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

Резервы, фонды и нераспределенная прибыль

1. Формирование и использование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком в соответствии с внутрибанковским регламентом, сформулированным на основании Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
2. Банк формирует резервы на возможные потери по прочим активам, руководствуясь внутрибанковским регламентом, разработанным на основании Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в пятую категорию качества с формированием резерва в размере 100% от суммы задолженности. Если на отчетную дату срок просроченной задолженности составляет 30 календарных дней и менее, то резерв банком не создается.

Банк при формировании резерва на возможные потери к элементам расчетной базы относит неиспользуемые для осуществления банковской деятельности:

- недвижимое имущество, учитываемое по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения), и землю;
- вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости.

Резерв при наличии активов, относящимся к элементам расчетной базы, формируется ежегодно по состоянию на 1 февраля каждого последующего года.

Фактически Банк не формировал в 2013 и 2014 годах соответствующие резервы в силу отсутствия элементов расчетной базы.

3. Суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания участников в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), распределяются отдельно по целевому признаку использования Банком нераспределенной между участниками прибыли по итогам года.
4. Банк не создает резервы:
 - на предстоящую оплату отпусков;
 - на выплату вознаграждения по итогам года, за выслугу лет и др. согласно законодательству;
 - на ремонт основных средств (указанные расходы отражаются в составе расходов Банка по мере их осуществления).

5. Аналитический учет на счетах нераспределенной прибыли ведется обособленно на лицевых счетах учета по целевому признаку использования распределенной суммы прибыли по итогам года.
6. Изменения и дополнения действующих на момент принятия Учетной политики Банка нормативных документов ЦБ РФ, регламентирующих порядок формирования и использования резервов, применяются Банком в обязательном порядке с даты вступления в силу таких изменений.

Информация об изменении учетной политики на 2014 год

В принятую на 2014 год Учетную политику Банка не было внесено существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Корректировки предыдущего периода

В связи с вступлением в силу с 1 января 14 года изменений законодательства в части расчета капитала банка (положение 395-П от 28 декабря 12 года), установивших методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), для обеспечения сопоставимости данных был осуществлен пересчет на начало отчетного года собственных средств (капитала) и нормативов достаточности собственных средств.

В опубликованном отчете по форме 0409808 за 2013 год капитал, рассчитанный по методике Указания 215-П, равен 21 951 071 тыс.руб., а в отчете по форме 0409808 за 2014 год, с применением к расчету данных на начало отчетного года новой методики 395-П, капитал равен 21 955 540 тыс.руб.

Начиная с 1 января 2014 года методикой Базель III изменен и переименован норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 в Н1.0. Также введены нормативы достаточности базового капитала Н1.1 и норматив достаточности основного капитала Н1.2. Соответственно в отчетах по формам 0409808 и 0409813 на начало отчетного года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка изменилось с 17,2% на 16,6%. Норматив Н1.1 равен 15,2%, норматив Н1.2 равен 15,2%.

Мероприятия, связанные с подготовкой к составлению годового бухгалтерского отчета

Проведенная ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года, а также инвентаризация имущества Банка, включая денежные средства в кассовых подразделениях Банка, по состоянию на 1 ноября 2014 года, не выявили существенных нарушений. Фактическое наличие денежных средств, материальных и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

При составлении годового отчета переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, числящихся в балансе Банка по состоянию на 1 января 2015 года, произведена по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ и действующему с 31 декабря 2014 года (курс 1 доллара США – 56,2584 руб., курс 1 ЕВРО – 68,3427 руб.).

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на

1 января 2015 года. Банком получены подтверждения по корреспондентским счетам Банка, по всем депозитным счетам клиентов, по всем привлеченным и размещенным МБК, а также подтверждено клиентами основная сумма остатков на счетах юридических лиц.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным счетам по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

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

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

Проверены остатки по счетам незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемым через подразделения ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года остатков на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2014 году.

Общая сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 1 января 2015 года составила 530 664,4 тыс. руб. В рамках подготовки годового отчета за 2014 год обязательства поставщиков были предварительно подтверждены уполномоченными сотрудниками Банка при инвентаризации расчетов по состоянию на 1 ноября 2014 года.

Существенную долю, около 42,0% или 223 014,5 тыс. руб., в общей сумме дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями на 1 января 2015 года составила сумма государственной пошлины по искам Банка к клиентам по кредитным договорам. В связи с администрированием платежей по госпошлине Федеральной налоговой службой России подписание двусторонних актов является объективно не возможным и не производилось Банком.

Проведенные операции после отчетной даты (далее – «СПОД») сократили сумму дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка с 307 649,9 тыс.руб. до 249 436,7 тыс.руб. Одновременно Банком признаны суммы требований к контрагентам по договорам о сотрудничестве в рамках партнерских соглашений по организации процесса продажи кредитов Банка и по договорам на оказание услуг по прочим хозяйственным операциям в виде доходов 2014 года на сумму 51 037,0 тыс. руб.

Причины формирования существенной суммы дебиторской задолженности в балансе Банка по состоянию на 1 января 2015 года обусловлены влиянием следующих факторов:

- предварительная оплата счетов контрагентов по договорам, срок исполнения обязательств перед Банком по которым приходится на период времени после 1 января 2015 года;
- существенное количество контрагентов Банка по хозяйственным операциям находится в регионах РФ, что обуславливает невозможность оперативного представления в Банк первичных документов, необходимых для признания в соответствии с требованиями законодательства РФ дебиторской задолженности расходами в силу исполнения контрагентами своих обязательств;
- значительная доля суммы государственной пошлины по искам Банка к клиентам по кредитным договорам. В данной ситуации отсутствует определенность признания данных затрат Банка расходами при одновременной неопределенности реальных сроков возмещения расходов банка.
- увеличение суммы требований в виде признания доходов Банка за 2014 год по результатам актов сверки с партнерами в период проведения операций СПОД.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Денежные средства	410 954	335 134
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 924 230	2 859 583
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	2 335 184	3 194 717

На 1 января 2015 и 2014 года сумма обязательных резервов в ЦБ РФ, включенных в средства Банка в ЦБ РФ, составляет 408 509 тыс. руб. и 309 133 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).

5.2 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости прибыли или убыток

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

	на 1 января 2015 года	на 1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты	-	3 151
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 151

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	на 1 января 2015 года			на 1 января 2014 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	-	-	-	374 267	3 151	-
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости \ через прибыль или убыток	-	-	-	374 167	3 151	-

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке.

По состоянию на 1 января 2015 года форвардные контракты отсутствуют.

5.3 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и соору- жения	Мебель и оборудо- вание	Земля	Капиталь- ные вложения	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость: на 1 января 2014 года	75 159	901 761	370	4 193	4 015	985 498
Приобретено	-	124 920	370	120 638	1 000	246 928
переоценка	1110	-	-	-	-	1110
выбыло	-	(18 412)	-	(118 765)	-	(137 177)
Амортизационные отчисления	(14 191)	(694 449)	-	-	(1 294)	(709 934)
в т.ч. списано при выбытии	-	15 985	-	-	-	15 985
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2014 года	60 968	207 312	370	4 193	2 721	275 564
Первоначальная стоимость: на 1 января 2015 года	74 844	961 321	370	1 867	4 015	1 042 417
Приобретено	-	87 905	-	77 423	-	165 328
Переоценка	(315)	-	-	-	-	(315)
Выбытия	-	(27 235)	-	(78 338)	-	(105 573)
Амортизационные отчисления	(15 271)	(777 646)	-	-	(2 276)	(795 193)
в т.ч. списано при выбытии	-	23 766	-	-	-	23 766
Остаточная балансовая стоимость на 1 января 2015 года	59 573	183 675	370	1 867	1 739	247 224

Материальные запасы в виде имущества банка стоимостью менее установленного лимита признания имущества объектом основных средств (40 тыс. руб.) представлены следующим образом (тыс. руб.):

На 1 января 2013 года	60 118
Поступления	181 959
Выбытия/списано в эксплуатацию	(196 111)
На 1 января 2014 года	45 966
Поступления	216 739
Выбытия/списано в эксплуатацию	(223 171)
На 1 января 2015 года	39 534

Ограничений прав собственности на основные средства и материальные запасы нет.

По состоянию на 1 января 2014 и 2015 года в составе основных средств числится полностью самортизированное оборудование стоимостью 529 682 тыс. руб. и 610 487 тыс. руб. соответственно.

На балансе Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. По состоянию на 1 января 2015 года Банк произвел переоценку имеющихся в собственности двух объектов недвижимости:

- Встроенно-пристроенное нежилое помещение к жилому 10-этажному дому, расположенному по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул. Чернореченская, д. 42а (общая площадь: 1 036,7 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 16.03.2000, серия 63 №0308266;

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

- Балансовая стоимость – 61 339;
- Накопленная амортизация – 10 857;
- Остаточная стоимость – 50 482.

- Встроенное помещение, расположенное на 3-м этаже отдельно стоящего административного здания по адресу: г. Самара, Ленинский район, ул. Киевская, д. 5а (общая площадь: 313,8 кв. м). Свидетельство о государственной регистрации права от 1 апреля 2005, серия 63-АБ №458883.

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

- Балансовая стоимость – 13 505;
- Накопленная амортизация – 4 414;
- Остаточная стоимость – 9 091.

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

В ходе оценки применены следующие стандарты:

- Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)» от 20 июля 2007 года;
- Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)» от 20 июля 2007 года;
- Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)» от 20 июля 2007 года;
- Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7) от 25 сентября 2014 года,

Стандарты и правила оценочной деятельности, утвержденные НП «СРОО «ЭС»;

5.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по начисленным процентам	684 965	804 393
Авансы по выплатам процентов по депозитам	438 038	-
Авансы по выплатам процентов по облигациям	-	83 374
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	14 289	-
Налог на прибыль	28 502	18 904
Прочее	36 651	41 698
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(363 472)</i>	<i>(490 998)</i>
Итого прочие финансовые активы	838 973	457 371
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы уплаченные	683 135	623 407
Авансы работникам	4 706	4 483
Прочее	4 906	2 808
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(5 144)</i>	<i>(3 718)</i>
Итого прочие нефинансовые активы	687 603	626 980
Итого прочие активы	1 526 576	1 084 351

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Дебиторская задолженность	885	1 578
За вычетом резерва под обесценение	<i>(885)</i>	<i>(1 578)</i>
Итого долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	-	-

5.5 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Корреспондентские счета других банков (счета ЛОРО)	29 651	36 854
Кредиты и депозиты, полученные от других кредитных организаций	11 951 757	15 900 000
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	6 820 000	13 942 367
Итого средства кредитных организаций	18 801 408	29 879 221

Средства, в основном, получены от связанных с Банком кредитных организаций – 18 801 408 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года и 29 879 221 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года.

5.6 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Юридические лица:		
Текущие счета	4 076 202	2 163 080
Срочные депозиты	24 201 596	17 617 321
Итого юридические лица	28 277 798	19 780 401
Физические лица:		
Текущие счета	1 670 073	2 075 046
Срочные депозиты	-	448
Итого физические лица	1 670 073	2 075 494
Итого средства клиентов	29 947 871	21 855 895

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансовые услуги – управление активами	16 550 302	8 484 700
Страхование	6 511 048	5 836 787
Торговля автотранспортными средствами	2 967 087	3 411 187
Физические лица	1 670 049	2 075 494
Финансовые компании	2 245 000	1 994 000
Прочее	4 385	53 727
Итого средства клиентов	29 947 871	21 855 895

5.7 Прочие обязательства

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Процентные обязательства	2 573 126	2 262 823
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	99 139	122 009
Средства в расчетах	17 142	7 391
Прочие обязательства некредитного характера	344 911	-
Итого прочие финансовые обязательства	3 034 318	2 392 223
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги	92 033	74 847
Задолженность по расчетам с персоналом	385	534
Доходы будущих периодов	14	-
Прочее	835	672
Итого прочие нефинансовые обязательства	93 267	76 053
Итого прочие обязательства	3 127 585	2 468 276

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

6.1 Информация о сумме курсовых разниц

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

	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Курсовые разницы, нетто	68 041	45 567
Торговые операции, нетто	(9 318)	5 999
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	58 723	51 566

6.2 Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Комиссионные доходы:		
СМС информирование клиентов и обслуживание банковских карт	609 955	480 220
Расчетное и кассовое обслуживание	14 428	6 621
Прочее	5 548	649
Итого комиссионные доходы	629 931	478 322
Комиссионные расходы:		
Комиссии партнерам	1 349 648	1 619 651
Расчетные и кассовые операции	119 969	134 144
Прочее	44 851	17 707
Итого комиссионные расходы	1 514 468	1 771 502

Комиссии партнерам представляют собой расходы Банка по соглашениям с компаниями в рамках потребительского кредитования за продвижение и продажу кредитных банковских продуктов.

6.3 Прочие доходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Компенсация заемщиками расходов Банка суммы страховой премии по договорам личного страхования	1 770 317	1 852 671
Доходы Банка по договорам о сотрудничестве в рамках потребительского кредитования	1 239 253	1 126 064
Доходы от сдачи имущества Банка в аренду	40 284	39 519
Прочее	318 323	30 600
Итого прочие доходы	3 368 177	3 048 854

Прирост статьи Прочие доходы произошел в основном за счет увеличения доходов по комиссиям автодилеров (129 295 тыс.руб.), по факторинговым операциям (86 693 тыс.руб.), доходов от продажи по договорам уступки прав требования в 3 и 4 кварталах 2014 года (47 581 тыс.руб.)

6.4 Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	4 348 936	3 995 496
Страхование	1 874 372	1 952 071
Страховые взносы на социальное обеспечение	1 086 547	1 000 953
Уступка прав требований и прочие аналогичные расходы	927 632	3 228 167
Аренда	535 895	507 359
Расходы на рекламу и маркетинг	472 434	98 219
Расходы на обслуживание и эксплуатацию здания	251 245	312 459
Телекоммуникации	197 044	181 344
ИТ-расходы	176 396	177 280
Консультационные и информационные услуги	175 906	173 158
Прочие расходы на персонал	140 691	55 393
Амортизация основных средств и нематериальных активов	99 922	90 115
Командировочные расходы	80 775	41 151
Профессиональные услуги	37 408	46 795
Расходы по взысканию денежных средств	4 571	11 944
Прочее	219 898	148 493
Итого операционные расходы	10 629 672	12 020 397

6.5 Налог на прибыль

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

Установленная ставка налога на прибыль составляет 20%.

7. КАПИТАЛ

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 2014 году Банк объявил о распределении части прибыли единственному участнику ПАО РОСБАНК в размере 1 721 867 тыс.руб. за 2013 год (за 2012 год: 2 771 872 тыс.руб.)

В течение 2014 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 10% 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 1 января 2015 года норматив достаточности капитала Банка составил 14,7% (17,2% по состоянию на 01 января 2014 года)

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк производил расчет капитала в соответствии с локализованными Банком России требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Начиная с 1 января 2014 года 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:
Н1.1 – 5%, Н1.2 – 5,5% (6% с 1 января 2015 года), Н1.0 – 10%.

По состоянию на 1 января 2015 года 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 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	13,9	-
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	13,9	-
Норматив достаточности собственного средств (капитала) банка (Н1.0)	10,0	14,7	17,2

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, резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды, и нераспределенная прибыль предшествующих лет, а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости и финансовый результат текущего отчетного года до принятия решения участником Банка о распределении чистой прибыли.

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

По сравнению с 2013 годом общая политика Банка в 2014 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

Под инвестиционной деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств Банком на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью в целях составления Отчета о движении денежных средств 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.

9. 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.

10. 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. Кредитный портфель физических лиц в размере 109 954 183 тыс. руб. на конец 4 квартала 2014 года состоял из:

- кредитов на приобретение автомобилей – 76,82%;
- кредитов на потребительские цели – 15,14%;
- кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 7,61%;
- кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,43%.

Такая структура кредитного портфеля обусловлена стратегией развития Банка на 2014 год, в которой значительный акцент сделан на развитие автокредитования и потребительского кредитования.

Доля просроченной задолженности на конец 4 квартала 2014 года была на уровне 7,76% (на конец 2013 года доля просроченной задолженности составила 8,34%). В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составляли автокредиты и потребительские кредиты – 63,15% и 18,40%, соответственно. Остальные 18,45% 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 – 6,38%;
- для потребительских кредитов – 9,42%;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,57%;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 39,69%.

Незначительную долю просроченной задолженности на конец 4 квартала 2014 года составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (7,89% от всей просроченной задолженности на конец 4 квартала 2014).

В 2014 году Банк формировал резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренней методикой оценки риска портфеля («МИ.1.17-01 Методика расчета объема ожидаемых потерь по подпортфелям/субпортфелям однородных ссуд на основе статистической оценки уровня риска»), соответствующей требованиям ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 года, №283-П от 20 марта 2006 года, 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 4 квартала 2014 года было выделено 15 однородных портфелей:

- автомобильные кредиты (полный пакет документов) обеспеченный,
- автомобильные кредиты (полный пакет документов) необеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) обеспеченный,
- автомобильные кредиты (экспресс оценка) необеспеченный,
- автомобильный рефинансированный (экспресс оценка) обеспеченный,
- 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 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 на конец 4 квартала 2014 года составил 12 980 766 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям составляли:

- для автокредитов – 66,20%, 8 593 млн. руб.;
- для потребительских кредитов – 16,19%, 2 102 млн. руб.;
- для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,15%, 2 097 млн. руб.;
- для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 1,46%, 189 млн. руб.

Используя оригинальную методику оценки риска кредитного портфеля, 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.

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 2014 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 «Société Générale»). 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. В 4-м квартале 2014 года Банк продолжил улучшение управляемости процесса кредитования.

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 «Стратегии управления ликвидностью» и «Политике в сфере управления и контроля состояния ликвидности».

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском потери ликвидности в Банке операции по размещению средств осуществляются, опираясь на определенные сроки и остатки привлеченных ресурсов.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Банк готовит следующие формы, которые позволяют ему эффективно управлять ликвидностью:

- два раза в день: платежный календарь с целью определения мгновенной и текущей ликвидности;
- ежемесячно: отчет о движении денежных потоков;
- 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 «Société Générale».

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	13,201,648	-	-	-	-	-	13,201,648
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	408,509	408,509
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Ссуды, предоставленные клиентам	9,270,457	13,240,621	39,804,991	40,934,720	101	-	103,250,889
Прочие финансовые активы	83,561	140,102	368	169,400	-	-	393,431
Итого финансовые активы	22,555,666	13,380,723	39,805,359	41,104,119	101	408,509	117,254,477
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	1,186,477	3,801,943	14,386,110	3,500,000	-	-	22,874,530
Средства клиентов	10,271,122	1,956,345	10,047,402	7,380,064	-	-	29,654,933
Прочие заемные средства	32,923	-	497,990	994,631	-	-	1,525,544
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,133,106	1,718,609	19,960,020	11,973,704	-	-	37,785,439
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	33,509	-	46,996	-	-	80,505
Прочие финансовые обязательства	564,007	421,189	8,792	160,352	-	-	1,154,340
Итого финансовые обязательства	16,187,635	7,931,595	44,900,314	24,055,747	-	-	93,075,291
Разрывы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	6,368,031	5,449,128	(5,094,955)	17,048,372	101	408,509	24,179,186
Разрывы между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	6,368,031	11,817,159	6,722,204	23,770,576	23,770,677	24,179,186	
Разрывы между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	5.43%	10.08%	5.73%	20.27%	20.27%	20.62%	

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	4,482,606	-	-	-	-	-	4,482,606
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	309,133	309,133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	3,151	-	-	-	3,151
Ссуды, предоставленные клиентам	5,225,656	9,011,155	31,356,950	56,905,050	1,801	-	102,500,612
Прочие финансовые активы	158,633	20	223	124,261	-	-	283,137
Итого финансовые активы	9,866,895	9,011,175	31,360,324	57,029,311	1,801	309,133	107,578,639
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций	2,865,096	5,325,984	13,367,430	11,290,000	-	-	32,848,510
Средства клиентов	3,619,881	2,718,764	8,075,051	6,603,660	-	-	21,017,356
Прочие заемные средства	32,922	-	-	1,482,560	-	-	1,515,482
Выпущенные долговые ценные бумаги	223,563	125,279	12,893,152	14,160,419	-	-	27,402,413
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	5,467	-	-	5,467
Прочие финансовые обязательства	782,033	46,718	10,205	130,630	-	-	969,586
Итого финансовые обязательства	7,523,495	8,216,745	34,345,838	33,672,736	-	-	83,758,814
Разрывы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	2,343,400	794,430	(2,985,514)	23,356,575	1,801	309,133	23,819,825
Разрывы между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	2,343,400	3,137,830	152,316	23,508,891	23,510,692	23,819,825	
Разрывы между финансовыми активами и обязательствами в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом	2.18%	2.92%	0.14%	21.85%	21.85%	22.14%	

Для управления риском ликвидности Банк, на базе отчетности по международным стандартам, осуществляет мониторинг ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, что является частью процесса управления активами и пассивами. Разрывы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по состоянию на конец 2014 года рассчитаны с учетом эффекта досрочного погашения, присущего кредитам физических лиц, тогда как в 2013 году анализ разрывов ликвидности строился исходя из контрактных сроков операций. Банк осуществляет управление разрывами ликвидности посредством организации размещения новых облигаций или привлечения корпоративных депозитов и межбанковских кредитов, в том числе от связанных сторон.

Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, который в сравнительно короткий период способен вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

В настоящее время Банк выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов.

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. ООО «Русфинанс 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. (99,82% кредитного портфеля Банка на 1 января 2015 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 ООО «Русфинанс Банк» «Стратегии в области 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.

Цель управления процентным риском – избежать негативного влияния колебаний рыночных процентных ставок на доходы Банка, экономическую стоимость активов, обязательства и забалансовые инструменты.

Основные задачи Банка по организации управления процентным риском состоят в:

- управлении базовым компонентом процентного риска с целью предупреждения возможных потерь от уменьшения процентной маржи в результате несоответствия видов ставок привлечения и ставок размещения;
- управлении риском временного разрыва путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка.

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

- ответственность за реализацию 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.

Основными источниками процентного риска для Банка, требующими количественной оценки, являются риск временного разрыва, который возникает из-за различий в сроках погашения привлеченных и размещенных средств, и риск опционности, который определяется для Банка влиянием на профиль амортизации кредитного портфеля по продуктам с правом досрочного погашения, а также поведением инвесторов в отношении клиентских средств, не имеющих фиксированных сроков погашения.

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 валютам (рубли, доллар США, Евро), баланса Банка.

Результаты данного анализа позволяют Банку оценить возможную диспропорцию между активами и пассивами с целью более эффективного использования источников рефинансирования.

В целях адекватной оценки присущих его деятельности источников процентного риска Банк, в рамках гэп-анализа, применяет следующие сценарии:

- портфель потребительских кредитов 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 – изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п., рассчитанный на основе анализа перспективной позиции денежных потоков в активной и пассивной частях баланса Банка. 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.

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.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для количественной оценки изменений степени процентного риска используется показатель чувствительности. Этот показатель представляет собой изменение чистой приведенной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п. при текущих временных портфелях активной и пассивной частей отчета о финансовом положении Банка.

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

В таблице ниже представлены коэффициенты чувствительности в рублях по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг., показывающие изменение чистой дисконтированной стоимости Банка при сдвиге процентной кривой на 100 б.п.:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Суммарный	Кратко-срочный	Средне-срочный	Долго-срочный	Суммарный
Коэффициент чувствительности	36,007	(121,542)	427,029	341,494	(28,929)	37,693	562,666	571,430

Анализ уровня чувствительности за 2014 и 2013 гг. показывает, что если бы рыночные процентные ставки изменились на 100 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, чистая дисконтированная стоимость Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, увеличилась бы на 341,494 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 571,430 тыс. руб.) или 4,721 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 12,608 тыс. евро).

Банк разрабатывает план действий на случай, если процентный риск достигает критического значения, 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, кредитная организация-эмитент полагает, что смогла максимально уменьшить данный риск, когда вошла 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 социально-экономического развития России;
- анализ тенденций финансового рынка;
- анализ тенденций в отраслях российской экономики;
- анализ доходов и изменение склонности к сбережению и потреблению домашних хозяйств;
- 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.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основная цель системы управления репутационным риском – нивелирование и компенсация всех возможных критически больших потерь Банка, как в части финансовых результатов, так и в коммуникационном пространстве, наступивших вследствие реализации рискового сценария.

Принадлежность Банка международной банковской группе Société Générale дополнительно укрепляет положительную репутацию Банка.

Управление репутационным риском входит в систему управления основными банковскими рисками и осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России, внутренними стандартами Группы «Société Générale» и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Для управления этим видом риска в Банке внедрена система обнаружения, предотвращения, оценки и контроля репутационного риска, которая основывается на внутренних стандартах управления, комплаенс и другими рисками, в частности, операционными, а также специальных мерах, в состав которых входит обучение сотрудников культуре управления указанным риском, отслеживание негативной информации, размещаемой в средствах массовой информации третьими лицами и т.п.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска в Банке введен набор обязательных индикаторов и установлены их предельно допустимые значения.

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); несоразмерности (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. Координацию данной деятельности осуществляет отдел по управлению операционными рисками в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ, внутренними стандартами Группы «Société Générale» и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Отдел состоит из 4-х человек и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

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 3 ноября 2009 года № 346-П. Рассчитанный указанным методом размер требований к капиталу составлял в 2014 году 2 120 151 тыс. руб., средний уровень чистых процентных доходов равен 12 885 420 тыс. руб, непроцентных – 1 811 397 тыс. руб. Вместе с тем, поскольку Банк входит в международную группу Société Générale, оценка операционных рисков для внутренних целей осуществляется с использованием Передового Подхода (AMA – Advanced Methodology Approach).

В 2014 году проведена самооценка рисков (RCSA), результат которой показал наличие достаточно высокого уровня контрольной среды, приводящей к снижению уровня остаточного риска по всем категориям.

Для мониторинга Банк использует набор ключевых индикаторов операционного риска, изменение которых отслеживается на постоянной основе.

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. На постоянной основе в Банке осуществляется тестирование различных модулей Плана. Так, в 2014 году помимо тестовых эвакуаций сотрудников центральных офисов в гг. Самара и Москва, проведены тесты по проверке работоспособности резервных мест для функций с высоким уровнем критичности. В ходе тестов моделировались ситуации, максимально приближенные к чрезвычайным; осуществлялся перевод сотрудников с восстановлением работоспособности систем и персонала на резервной площадке. Результаты тестов показали наличие возможности восстановления деятельности при возникновении ЧС в сроки, установленные Планом.

В целях минимизации проявлений операционного риска применяется система Постоянного Надзора, являющаяся 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. Многоступенчатая система контроля, включающая в себя вертикальный контроль, начиная от исполнителя операции, руководителя подразделения на ранних стадиях и, заканчивая руководителем вышестоящего ранга, при совершении операций и сделок позволяет обеспечить снижение рисков. Банк уделяет серьезное внимание снижению реальных и потенциальных факторов операционного риска.

Технологический риск

С целью минимизации уязвимостей безопасности в секторе информационных технологий Банка в 2014 году были проведены следующие действия:

- актуализированы внутренние регламенты согласно требованиям Федерального Закона № 152-ФЗ (с изменениями);
- продолжена плановая смена VPN Gates в регионах для организации защищённого канала связи с дата-центрами, что соответствует установленным ГОСТам;
- произведена замена ключей шифрования данных Кристо-Про для региональных отделений, которые соответствуют последним требованиям регуляторов;
- проведена переаттестация помещения СКЗИ для шифрованием данных по требованиям ФСБ и ФСТЭК.

С целью снижения технологических рисков сбоев в работе ИТ-оборудования и информационных систем, а также для обеспечения стабильности в работе бизнес-подразделений и их развития в 2014 году были осуществлены следующие мероприятия:

- проведены работы по увеличению отказоустойчивости канала связи между основным и резервным дата-центрами, переход на новую технологию «тёмной оптики»;
- внедрена схема отказоустойчивости и проведены тесты работоспособности основных приложений и каналов связи на площадках контакт-центров в Самаре;
- проведена замена основного телекоммуникационного оборудования в дата-центрах, которая имеет более высокую отказоустойчивость и большую производительность;
- начаты работы по обновлению системы хранения данных для основных приложений Банка, а так же критичных сервисов. Новое оборудование соответствует современным стандартам хранения и репликации данных, что понижает риски их потери.

На регулярной основе проводятся мероприятия по оптимизации деятельности подразделений Департамента информационных технологий, включая внутреннюю автоматизацию Департамента:

- актуализированы инструкции по проведению регламентных работ;
- актуализированы инструкции по предоставлению прав доступа в части согласований Департамента Защиты Бизнеса;
- актуализированы инструкции по соблюдению информационной безопасности в Банке;
- обновлены документы по описанию всех типов рабочих мест согласно требованиям проверяющих органов.

В рамках автоматизации банковских процессов:

- реализован проект адаптации банковских систем для соответствия Банка требованиям Федерального Закона РФ № 353-ФЗ;
- осуществляются работы по оптимизации информационных систем Банка с целью уменьшения количества используемых систем и вывода из эксплуатации неиспользуемых систем и модулей;
- реализован проект по внедрению клиентского CRM решения, что оказало положительное влияние на качество обслуживания клиентов Банка.

Информационная безопасность

Банк непрерывно проводит мероприятия, направленные на поддержание необходимого уровня информационной безопасности. В 2014 году проводилась работа по корректировке имеющегося набора нормативных документов, разработке новых регламентов и правил в области информационной безопасности, позволяющих более адекватно противостоять возникающим угрозам.

На организационном уровне:

- Доступ к информационным системам предоставляется сотрудникам в соответствии функциональными обязанностями и занимаемой должностью.
- Администраторы и привилегированные пользователи наделяются правами в информационных системах на основании приказов.
- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale» в Банке создана система постоянного надзора, в рамках которой выполняется контроль критических процессов, в том числе и в информационных системах.
- Система менеджмента информационной безопасности корректируется в соответствии с изменениями в организационной структуре Банка и технических средствах обработки информации.
- В Департаменте информационных технологий используется единая служба для приема заявок от пользователей и регистрации событий. Для событий, классифицированных как инциденты информационной безопасности, выполняется анализ с привлечением специалистов Отдела информационной безопасности.
- Выполнена оптимизация процедур управления сложностью используемых паролей и блокировки учетных записей уволенных сотрудников.

На процедурном уровне информационная безопасность обеспечивается в следующих процессах:

- доступ к носителям информации;
- доступ к корпоративным информационным системам из внешних сетей;
- управление учетными записями и правами пользователей в информационных системах;
- контроль активности пользователей в сети Интернет;
- обучение новых сотрудников основным правилам безопасной работы в системах Банка и требованиям регламентов в рамках программы «День знакомства с Компанией».

К техническим мерам обеспечения информационной безопасности относятся:

- идентификация и аутентификация субъектов доступа и объектов доступа
- управление доступом субъектов доступа к объектам доступа
- ограничение программной среды
- защита машинных носителей информации
- регистрация событий безопасности
- антивирусная защита
- обнаружение (предотвращение) вторжений
- контроль (анализ) защищенности
- контроль целостности данных
- доступность технических средств и информации
- защита технических средств и оборудования
- безопасная разработка прикладного программного обеспечения
- управление обновлениями программного обеспечения
- планирование мероприятий по обеспечению защиты информации
- обеспечение действий в нештатных (непредвиденных) ситуациях
- информирование и обучение пользователей
- анализ угроз безопасности информации и рисков от их реализации
- Управление инцидентами и реагирование на них
- управление конфигурацией информационной системы и ее системы защиты
- активный аудит и система реагирования на инциденты;
- защита передаваемой информации по каналам связи;
- контроль режимов работы средств вычислительной техники.

Анализ рисков информационной безопасности входит в систему управления основными банковскими рисками и осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России, внутренними стандартами Группы «Société Générale» и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

В 2014 году Банк продолжал реализацию комплексного проекта по выполнению требований федеральных регулирующих органов в области защиты персональных данных и созданию системы защиты персональных данных.

В рамках проекта проведены работы по приведению информационных систем персональных данных в соответствие с изменениями требований законодательства в области персональных данных, в частности:

- анализ изменений требований по защите персональных данных;
- анализ правовых вопросов защиты персональных данных;
- обследование информационных систем персональных данных и анализ потоков персональных данных;
- оценка выполнения обязанностей по обеспечению безопасности персональных данных требованиям законодательства РФ в области персональных данных;
- анализ по логическому структурированию (объединению/сегментированию) информационных систем персональных данных;
- определен перечень персональных данных, подлежащих защите от несанкционированного доступа;
- определен режим обработки персональных данных в целом и в отдельных компонентах;
- определены классы информационных систем персональных данных;

- разработаны новые и изменены существующие необходимые нормативные документы в соответствии с новыми требованиями законодательства и регуляторов;
- разработаны новые частные модели угроз применительно к конкретным условиям функционирования информационных систем персональных данных в соответствии с обновленными требованиями законодательства;
- разработаны частные технические задания на создание системы защиты;
- произведена закупка и внедрение необходимых средств защиты в ЦО и региональных кредитно-кассовых офисах и точках продаж;
- произведена закупка и внедрение необходимых средств защиты каналов связи с использованием сертифицированных ФСБ средств криптографической защиты информации;
- проведена оценка соответствия Банка существующим требованиям по защите персональных данных в рамках разработанных моделей угроз.

В 2014 году реализован проект по выполнению требований ЦБ 3361-У/382-П и Федерального Закона РФ 161-ФЗ в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

В 2014 году Банком были проведены работы по контролю соблюдения требований в рамках лицензируемых видов деятельности в отношении шифровальных (криптографических) средств, в соответствии с выданной Банку лицензией ФСБ №0020670 рег. № 2170 от 21 декабря 2012 года на осуществление деятельности по разработке, производству и распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Для контроля обеспечения требований законодательства РФ и ЦБ РФ в области информационной безопасности, а также стандартов безопасности Группы «Société Générale» в 2014 году реализовывались мероприятия рекомендаций аудита информационной безопасности с привлечением внешних экспертов Группы «Société Générale» и внутренних экспертов. Разработан и выполняется план повышения уровня защищенности.

Управление правовым риском

Правовой риск – риск судебных, административных и дисциплинарных наказаний, значительных финансовых потерь и ущерба деловой репутации Банка, которые возникают вследствие несоблюдения норм законодательного и правового характера в сфере банковской и финансовой деятельности или норм профессиональной (банковской) и деловой этики.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и масштабу осуществляемых операций Банка;
- внесение оперативных изменений в деятельность Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга индикаторов правового риска;
- осуществление оценки риска для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей правового риска;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров (далее – «система параметров»), изменение состояния и величин которых означает возникновение иной характеристики риска для конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе и состоит из двух этапов:

- сбор и систематизация информации о событиях, которые могут повлиять на уровень правового риска Банка;
- установление системы пограничных значений (лимитов) уровня правового риска Банка.

На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений: призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления;
- принцип «Знай своего клиента»: призван обеспечить соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечить стабильности финансового положения Банка;

- система мониторинга законодательства: призвана обеспечить соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка. Мониторинг законодательства осуществляет Юридический Департамент Банка на постоянной основе.

В случае издания нормативных актов, напрямую или косвенно регулирующих деятельность Банка (касающихся деятельности Банка) и/или изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, сотрудник Юридического Департамента вносит указанные нормативные акты в «Журнал мониторинга изменений законодательства РФ, касающихся деятельности Банка» (далее – «Журнал»). Журнал размещается на внутреннем сайте Банка в электронном формате. Ежемесячно, не позднее 1-го числа месяца (если 1-е число месяца приходится на выходной или праздничный день, то на следующий за ним рабочий день), следующего за отчетным, работник осуществляет рассылку Журнала руководителям структурных подразделений Банка (не ниже директоров департаментов).

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедур, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации и Банка России;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического Департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации, типовые формы договоров;
- проводится разграничение полномочий сотрудников Банка;
- проводятся периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до руководителей структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Коллекторская и претензионная работа Банка с просроченной ссудной задолженностью

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

- Обзвон, направление претензионных писем и SMS-сообщений клиентам (этап Soft-collection). Этот этап проходит в течение 90 дней с даты возникновения просроченной задолженности по обеспеченным кредитам и 120 дней по необеспеченным. Обзвон проблемных клиентов ведут подготовленные специалисты Управления первоначального сбора задолженности со специально оборудованных рабочих мест с целью своевременного мотивирования клиента на скорейшее погашение задолженности. Всего на стадии Soft Collection погашается более 90% кредитов, вышедших на просрочку. Если же работа на стадии обзвона не привела к положительному результату, либо с заемщиком произошли форс-мажорные события (тяжелая болезнь, потеря основного источника дохода и т.д.), то договор передается на следующую стадию взыскания;
- Процесс личного контакта с клиентом (этап Field-collection) организован посредством привлечения внешних коллекторских агентств, а также внутренними силами Департамента претензионной работы. На данной стадии используются как дистанционные методы работы с должниками, так и непосредственные контакты с заемщиками в целях их мотивирования на оплату. Если работа на данной стадии не приносит успеха, то ссуда переходит на этап Legal-collection;

- Процесс направления исковых заявлений и заявлений о выдаче судебных приказов и сопровождение гражданских дел в суде (этап Legal-collection). Это самый длительный этап работы с проблемной задолженностью. Процесс направления исковых заявлений существенно оптимизирован – в настоящее время это потоковая процедура. Также Банком автоматизирован процесс подготовки заявлений. Значительно оптимизирована деятельность по получению судебных решений и оперативному возбуждению исполнительных производств. Выделение специальной группы специалистов позволило существенно ускорить время получения решений и возбуждения исполнительных производств, что значительно отражается на эффективности взыскания просрочки. Legal-collection также курирует вопросы взаимодействия со страховыми компаниями, страхующими риски по кредитному договору (смерть и инвалидность заемщика), а также работу с нотариатом, наследниками клиента, участие в конкурсных производствах в отношении клиентов. В 2014 году Банк, являясь выгодоприобретателем по страховым случаям, оптимизировал процесс урегулирования страховых случаев со страховыми компаниями в рамках программ страхования жизни и здоровья заемщиков Банка. Так же оптимизирована работа с залоговыми автомобилями - была разработана и внедрена методика принятия залоговых автомобилей на баланс банка в счёт гашения задолженности клиента.

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

В 2014 году Банк предпринял ряд изменений в своей деятельности в части работы с проблемной задолженностью. Было осуществлено усовершенствование операционного программного обеспечения, которое позволило повысить продуктивность в сфере сбора просроченной задолженности за счет повышения эффективности системы исходящего обзвона и увеличения количества исходящих звонков. Оптимизирована система мотивации сотрудников на всех стадиях претензионной деятельности, что позволило повысить эффективность взыскания задолженности.

Департаментом в 2014 году был продолжен курс на сокращение количества партнеров - оценочных организаций для оценки залогового имущества, для лучшего контроля над этим процессом и стандартизацией применяемых методик. Вслед за изменениями порядка осуществления регистрационных действий в ГИБДД обновлены и внутренние регламенты Департамента по работе с залоговыми авто, введен инструмент отступного.

11. 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 ГОД

- На протяжении 2014 года Банк уверенно удерживал свои позиции в секторе авто и потребительского кредитования в точках продаж. Несмотря на усиление геополитического давления и ухудшающуюся ситуацию на финансовых рынках, продажи Банка практически сохранили объем 2013 года, показав снижение в 2014 году всего на 3%.
- 25 марта 2014 года агентство «Fitch Ratings» изменило со «Стабильного» на «Негативный» прогноз по рейтингам частному банку Альфа-Банк, четырем российским банкам, связанным с государством, десяти банкам в зарубежной собственности (все из которых имеют рейтинги «BBB+»), в том числе ООО «Русфинанс Банк».

Изменение прогноза отражало усиление вероятности понижения странового потолка России «BBB+» после изменения прогноза по суверенному рейтингу. Страновой потолок Российской Федерации отражает трансфертный риск и риск конвертации и ограничивает степень, в которой поддержка со стороны иностранных акционеров этих банков может учитываться в их долгосрочных рейтингах дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной валюте. Долгосрочные РДЭ в национальной валюте (у тех банков, которым они присвоены) также принимают во внимание страновые риски России.

При этом следует отметить, что агентство «Fitch Ratings» одновременно подтвердило рейтинги РДЭ и рейтинги долговых обязательств этих банков, включая ООО «Русфинанс Банк».

8 июля 2014 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный РДЭ в иностранной валюте ООО «Русфинанс Банк» на уровне BBB+ одновременно с подтверждением РДЭ пяти других иностранных банков – ЗАО «Райффайзенбанк», ЗАО «Ситибанк», ОАО АКБ «Росбанк», ЗАО «КБ ДельтаКредит» (все на уровне BBB+), ЗАО «Юникредит» (BBB). При этом прогноз рейтингов указанных выше банков оставлен на уровне «Негативный», все остальные рейтинги также остались неизменными. Уровень BBB+ РДЭ ООО «Русфинанс Банк» и остальных банков (кроме ЗАО «Юникредит») по-прежнему ограничен страновым потолком России (BBB+) Негативный прогноз по рейтингам дефолта эмитента в иностранной валюте этих банков предопределяется негативным прогнозом суверенного рейтинга России.

30 июля 2014 года агентство «Fitch Ratings» понизило на одну ступень (с BBB+ до BBB) кредитные рейтинги 13 российских банков, с иностранным участием, в том числе и рейтинг ООО «Русфинанс Банк». Данное понижение вызвано снижением странового потолка России до уровня «BBB», а также санкциями, введенными Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки в отношении отдельных секторов российской экономики, которые, по мнению рейтингового агентства, могут повлиять на уровень поддержки банков материнскими компаниями.

16 января 2015 года агентство Fitch снизило рейтинг Банка до уровня BBB-, что стало отражением понижения странового потолка в связи со снижением 9 января 2015 года рейтинга России с BBB до BBB-.

- Рейтинговое агентство «Standard & Poor's», проанализировав кредитное качество Банка, опубликовало 14 февраля 2014 года рейтинговый отчет, в котором сообщалось, что Банку присвоен кредитный рейтинг инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «Стабильный». Согласно опубликованному пресс-релизу от 30 апреля 2014 года после снижения агентством 25 апреля суверенного рейтинга России в иностранной валюте в связи с рисками ухудшения условий внешнего финансирования для российской экономики, Standard&Poor's понизило кредитные рейтинги ряду дочерних банков иностранных компаний в России. Рейтинг ООО «Русфинанс Банк» был подтвержден на уровне «BBB-/A-3» с изменением прогноза на «Негативный».

- 4 февраля 2015 года агентство 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- наряду с понижением рейтингов других дочерних организаций крупных иностранных групп, действующих в России, учитывая возрастающие риски операционной среды и несоответствие характеристик организаций 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. По мнению Standard&Poor's, эти организации могут быть оценены как «стратегически важные» и «стратегически очень важные», но не «ключевые» для их материнских структур.
 - 1 июля 2014 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service выпустило кредитное заключение, основанное на анализе деятельности Банка, в котором подтвердило все рейтинги Банка на том же уровне, в том числе долгосрочный рейтинг в иностранной валюте был подтвержден на уровне Ba1. Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный». Основными факторами, влияющими на рейтинг, по мнению агентства, являются поддержка со стороны финансово-надежного акционера Societe Generale, высокая, хотя и снижающаяся, зависимость от оптовых источников финансирования, лидирующие позиции в сегменте автомобильного кредитования на фоне возрастающей конкуренции в данном сегменте, высокий уровень достаточности капитала, операционная эффективность и высокая прибыльность, которые находятся под давлением сокращающейся маржи, растущая стоимость кредитного риска.
- 25 ноября 2014 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service понизило в отношении Банка прогноз по долгосрочному рейтингу эмитента и рейтингу долговых обязательств в национальной валюте со «стабильного» на «негативный», одновременно с аналогичным изменением прогнозов Росбанка и ДельтаКредит Банка. По мнению Moody's Investor Service причинами снижения прогноза стали усиление давления на способность банков абсорбировать убытки, на качество активов и прибыльность, на фоне ухудшающейся операционной среды России в связи с кризисом на Украине. Также отрицательное влияние на прогноз по рейтингам оказали замедление темпов роста российской экономики (Moody's оценивает рост ВВП на уровне 0,5% в 2014 году и сокращение ВВП на 1% в 2015 году), отток капитала и ограниченный доступ к глобальным рынкам оптового финансирования для российских эмитентов. Moody's также отмечает возрастающее давление на сектор кредитования в течение ближайших 12-18 месяцев в следствие неблагоприятных экономических условий: замедление темпов продаж новых автомобилей и ожидание их дальнейшего снижения, девальвация рубля и снижение общего потребительского спроса. 26 февраля 2015 года 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). При этом долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте и долгосрочный рейтинг старших необеспеченных облигаций в национальной валюте подтверждены на уровне Ba1.
- Сотрудничество с Международной финансовой корпорацией (IFC) продолжается в рамках заключенного в 2012 году соглашения о финансировании программы кредитования энергоэффективных автомобилей.
 - Во втором квартале 2014 года Русфинанс Банк сумел грамотно оценить благоприятные возможности, сложившиеся на отечественном долговом рынке и, своевременно воспользовавшись так называемым «окном», успешно разместил очередной выпуск биржевых рублевых облигаций на общую сумму 4 млрд. рублей по ставке купона 9,7% годовых с офертой через 1 год с даты размещения. Кроме того, в рамках проведения оферты в апреле 2014 года по серии облигаций БО-07 Банку удалось пролонгировать более 50% номинальной стоимости облигаций (или более 2, млрд. рублей), позже 80% из приобретенных Банком облигаций (или 1,4 млрд. руб.) были реализованы Банком на вторичном рынке по цене, превышающей номинальную стоимость облигаций.

- В третьем квартале, несмотря на продолжающуюся общую волатильность мировых рынков и осторожность в отношении средне- и долгосрочных инвестиций, новый облигационный заем Русфинанс Банка привлек повышенный интерес инвесторов, что позволило Банку разместить облигации на сумму 3 млрд. рублей по ставке купона 10.88% годовых с офертой через 2 года с даты размещения. В начале квартала были погашены Облигации серии БО-01.
- В четвертом квартале 2014 года, несмотря на общее снижение спроса инвесторов на среднесрочные вложения, Банку удалось разместить в полном объеме два выпуска облигаций: серию 14 общей номинальной стоимостью 4 млрд. рублей по ставке 11,4% со сроком до оферты 1,5 года и серию БО-11 общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей по ставке 11,7% со сроком наступления оферты через 1 год. В рамках проведения оферт по сериям 10,11 и БО-03 в ноябре 2014 года Банк пролонгировал 29% номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, (1,9 млрд. руб. из 6,6 млрд. рублей). В дальнейшем 27% (1,3 млрд. руб.) из приобретенных Банком в рамках последней оферты облигаций указанных серий было реализовано на вторичном рынке,
- Таким образом, по состоянию на 1 января 2015 года в обращении находилось тринадцать серий облигаций ООО «Русфинанс Банк» общей номинальной стоимостью 37 млрд. руб., что значительно превысило объем обращающихся облигаций на начало предыдущего года (+37,9%). Увеличение объема выпущенных облигаций является одним из направлений диверсификации ресурсной базы Банка.
- Высокие рейтинги ООО «Русфинанс Банк» и хорошие показатели деятельности Банка в течение 2014 года наряду с конкурентным предложением позволили Банку сохранять интерес управляющих компаний к размещению пенсионных накоплений и пенсионных резервов на депозиты в Банке. Портфель корпоративных депозитов депозитов и иных срочных средств корпоративных клиентов на 1 января 2015 года увеличился на 46,5% по сравнению с данными на начало 2014 года. Корпоративные депозиты также являются одним из направлений диверсификации ресурсной базы.
- В течение отчетного периода Банк поддерживал высокий уровень достаточности капитала в соответствии с методикой Центрального Банка РФ для определения величины собственных средств по Базелю III. Так, норматив достаточности собственного капитала H1.0 составил на 1 января 2015 года 14,7%, нормативы достаточности базового и основного капитала H1.1 и H1.2 соответственно зафиксированы на уровне 13,9 %, что с запасом превышает установленные Банком России минимальные значения нормативов (H1.0 – 10%, H1.1 – 5%, H1.2 – 5,5%). 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

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Клиентское обслуживание

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

С целью повышения качества и контроля над процессом выдачи кредитов в 2014 году проводилась следующая работа:

- В соответствии со стандартами международной Группы «Société Générale» осуществляется работа в рамках постоянного надзора, которая позволяет реализовать контроли критических этапов кредитного процесса.
- На сайте банка реализован кредитный калькулятор для кредитов наличными средствами, продуктов потребительского и автокредитования, благодаря которому клиенты получили понятный и удобный для пользования инструмент расчета предварительных параметров кредитных продуктов.
- С 1 мая 2014 года совместно с Департаментом автокредитования и Департаментом Претензионной работы успешно реализован проект «Welcome call» - приветственный звонок клиентам, оформившим подержанный автомобиль, с целью минимизации кредитных рисков.
- В целях обеспечения исполнения требований законодательства РФ №152-ФЗ «О персональных данных», №218-ФЗ «О кредитных историях» осуществлен запуск в работу программного модуля по маршрутизации отказных анкет. Внедрение программы позволило осуществлять оперативный контроль над движением отказных анкет с торговых точек в архив РФБ, учитывать и отслеживать документацию, а также автоматизировать процесс их обработки.
- В связи с вступлением с 1 июля 2014 года в действие нового закона 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» реализованы доработки в системах Банка, согласно которых полностью изменен порядок погашения кредитов, порядок учета и размер штрафов, реализованы возможности клиентов в досрочном погашении кредитов. Произведено обучение всех сотрудников изменениям в обслуживании клиентов по всем продуктам, актуализированы сценарии разговоров.
- Запущен проект дистанционного анкетирования клиентов с целью получения кредитов на приобретение автотранспортного средства для партнера JLR. В рамках проекта было организовано консультирование партнеров, также реализована функция автоматической электронной рассылки, позволяющей осуществлять своевременное информирование партнеров о режиме работы подразделения, контактах, условиях кредитования. Проект позволяет централизованно осуществлять контроль качества и времени оформления кредитных заявок.
- В POS кредитовании проект дистанционная схема оформления кредита получила свое распространение в регионах присутствия региональных представительств РФБ, обеспечена возможность обслуживания по данной схеме удаленных регионов (Сибирь, Дальний Восток). В рамках консультационной поддержки партнеров организован процесс обучения вновь подключенных партнеров к данной схеме, включающей в себя тестовое оформление кредита.

- С целью повышения качества работы персонала, на постоянной основе проводится программа оценки знаний сотрудников, участвующих в процессе оформления и сопровождения потребительских кредитов, в т.ч. и их руководителей. В 2014 году осуществлен перевод процесса тестирования на новое программное обеспечение, систему «Webtutor». По результатам тестирования проводятся аттестации, тренинги с целью повышения качества знаний в области продуктов и сервисов Банка.

С целью повышения степени доступности Банка для действующих и потенциальных клиентов в 2014 году реализованы следующие мероприятия:

- Банк продолжает активно развивать услугу «Инфо-Банк», которая позволяет клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам. В 2014 году были реализованы следующие возможности в системе:
 - оплата задолженности клиента через сайт и Инфо-банк
 - выгрузка данных по истории погашения и графику платежей в Excel
 - возможность распечатки реквизитов для оплаты
 - автоматическая регистрация клиентов в системе в момент получения кредита
- При консультации клиентов как по телефону, так и в офисах Банка, сделан акцент на каналы самообслуживания, которые позволяют клиентам получать актуальную информацию по своим кредитным договорам без обращения в Контакт-центр, что способствует повышению скорости обслуживания.
- Продолжается работа по консультированию клиентов на официальных страницах Банка в социальных сетях «ВКонтакте» (vk.com) и «Facebook» (facebook.com). Стандартные обращения обрабатываются на страницах в течение тридцати минут с момента поступления. В 2014 году реорганизованы официальные страницы Банка в социальных сетях, создан механизм для более удобной и оперативной обработки сообщений клиентов.
- Sms – оповещение в 2014 году оставалось популярным каналом информирования клиентов. Банк активно продолжал развивать данный вид услуги. В 2014 году изменен механизм формирования SMS-оповещений с целью повышения актуальности данных, сокращено время отставания между формированием и фактической отправкой сообщения, отправка сообщений перенесена на утренние часы будних дней, что способствует сокращению количества звонков на линии сопровождения. Клиентам, оформившим потребительский, автокредит или кредит наличными, на ежемесячной основе осуществляется рассылка с:
 - напоминанием о внесении ежемесячного платежа, при его отсутствии;
 - напоминанием о пролонгации страхового полиса;
 - уведомлением о зачислении денежных средств на счет;
 - уведомлением о распределении денежных средств по счетам;
 - уведомлением о распределении денежных средств по счетам и исполнении обязательств по кредитному договору перед Банком в полном объеме (при последнем платеже).

С целью повышения качества обслуживания клиентов в 2014 году проводились следующие мероприятия:

- Автоматизирован процесс работы проекта «Research», в рамках которого проводятся исследования и опросы действующих и потенциальных клиентов по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, что позволило сократить временные ресурсы, необходимые для осуществления исследований и увеличить производительность.
- Произведены необходимые обновления системы автоматического исходящего дозвона, исключившие звонки на некорректные номера телефонов и позволившие избежать перерывов в процессе дозвона.
- Модифицирована архитектура консоли дистанционного управления техническим IVR, позволяющая оперативно реагировать на сбои в работе телефонии по определенным линиям в выходные, праздничные дни, вечернее и ночное время; данная консоль способствует снижению рисков возникновения жалоб, связанных с невозможностью дозвониться в Банк.

- Внедрена система оценки качества диалогов в онлайн-чате на сайте банка. На основании данных проводится оптимизация процесса работы с обращениями; Онлайн-консультирование позволяет вести несколько диалогов с клиентами одновременно, и способствует популяризации возможности самообслуживания через услугу «Инфо-Банк».

С целью поддержания качества обслуживания клиентов в 2014 году проводились следующие мероприятия:

- Модифицированы сценарии разговоров с целью сокращения времени обслуживания при сохранении качества консультации.
- Регулярно проводилась оценка и контроль качества обслуживания клиентов работниками банка по всем каналам взаимодействия (телефон, он-лайн чат, e-mail).
- Проведена Неделя качества в формате круглых столов и мастер-классов, с целью повышения уровня информированности и профессионализма сотрудников фронт-линии.
- Проведены исследования и опросы клиентов/потенциальных клиентов/партнеров по выявлению уровня удовлетворенности качеством предоставляемых услуг, сервисами и сотрудничеством, а так же для анализ текущих бизнес-процессов и помощи в выработке оптимальных вариантов решения поставленных задач. Для проведения исследований помимо исходящих звонков использовался автоматический IVR, размещение опроса на сайте Банка.
- В Банке функционирует система сбора и обработки жалоб клиентов. Прием жалоб осуществляется через книги жалоб, которые находятся в каждом региональном подразделении, а также через call-центр и почту. Клиентам предоставляется ответ по результатам рассмотрения жалобы (в случае если клиент идентифицирован).

В 2014 году в связи с реализацией мер по соблюдению Федерального Закона 353-ФЗ было принято решение временно приостановить оформление кредитных карт и дистанционное оформление кредитов наличными.

Для повышения эффективности обработки клиентских баз и увеличения выдачи кредитов наличными была реализована новая система классификации клиентов «InBox Score». Данная система позволила увеличить отклик клиентов на предложение благодаря ранжированию базы по приоритетам и повысила лояльность клиентов благодаря внедрению индивидуальных предложений каждому сегменту базы.

В 2014 году внедрена в производственное использование система управления взаимоотношениями с клиентами MS Dynamics CRM 2013. Внедрение данной системы позволяет повысить качество и скорость обслуживания клиентов, путем сокращения времени на поиск данных (реализован автоматический поиск клиента при входящем вызове), отображения необходимой для консультации информации в одной системе (реализован принцип «Единое окно», который позволяет сокращать число обращений к прочим банковским системам), формирования единой базы и истории взаимодействия с клиентами для более полной консультации, автоматизации процесса взаимодействия с клиентами в рамках многошаговых процессов обслуживания, затрагивающих несколько подразделений банка, такие как:

- обработка жалоб клиентов,
- заказ и формирования справок,
- обработка заявок на изменение персональных данных клиентов.

Внедрение данной системы позволило обеспечивать качественную консультацию по всем вопросам задолженности, обеспечения, дополнительных услугах, хранить всю историю взаимодействия с клиентом, направлять заявки клиентов на ответственные подразделения, отслеживая этапы выполнения запросов, создать условия для продвижения кредитных продуктов, путем отображения информации о доступных для клиентов предложениях сотрудникам, осуществляющим поддержку клиентов на входящих линиях сопровождения.

Также в 2014 году с целью выполнения требований Положения ЦБ РФ №311-П от 7 сентября 2007 года (в ред.от 29 апреля 2014 №3251-У) «Положение о порядке сообщения Банком в эл.виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)» в 2014 году была проделана следующая работа:

- разработан механизм автоматического формирования сообщений;
- в установленные законодательством сроки запущен процесс передачи сообщений из Банка в ФНС;
- Организована работа по ежедневной проверке поступающих уведомлений из ЦБ и квитанций из ФНС.

Создан регламент по порядку сообщения Банком в электронном виде налоговому органу через Территориальное Управление Банка России.

Внутренний контроль

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2014 году в рамках проведения мониторинга состояния системы внутреннего контроля в Банке СВА регулярно осуществляла тематические проверки, направленные на выявление рисков, давала оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и организации системы внутреннего контроля, проводила проверки соответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам. Также проводились внеплановые проверки отдельных направлений деятельности. Особое внимание уделялось контролю за кредитным и операционным рисками, а также осуществлению проверок деятельности региональной сети Банка. Численность служащих СВА на конец года составила 13 человек, что позволило охватить проверками все направления деятельности Банка.

В рамках исполнения требований Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 года № 242-П (с учетом изменений и дополнений) 18 сентября 2014 года. Решением единственного участника утвержден Устав ООО «Русфинанс Банк» в новой редакции, который определил службу внутреннего контроля как часть системы органов внутреннего контроля ООО «Русфинанс Банк». Приказом Председателя Правления назначен руководитель СВК.

Служба внутреннего контроля обеспечивает эффективность управления регуляторным риском, в т.ч. организацию мероприятий, направленных на его минимизацию, рассмотрение новых банковских продуктов и услуг, реализацию и обновление плана непрерывности деятельности, информирует и консультирует работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции СВК, а также обеспечивает исполнение прочих функций, предусмотренных внутренними положениями Банка и требованиями законодательства РФ. Внутренний контроль в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Основным принципом осуществления такого контроля является обеспечение участия всех сотрудников Банка в рамках их компетенции в выявлении в деятельности клиентов Банка операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование физических лиц, размещение облигаций Банка, операции на межбанковском рынке и привлечение депозитов корпоративных клиентов.

Доходы и расходы за 2014 год 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, фондирование от группы Société Générale и средства корпоративных клиентов.

В 2014 году ООО «Русфинанс Банк» успешно разместил на первичном рынке четыре выпуска облигаций общей номинальной стоимостью 16 млрд. рублей, что больше на 23% общего объема первичных размещений 2013 года. Так, в июне 2014 года Банк осуществил размещение биржевых облигаций серии БО-08 общей номинальной стоимостью 4 млрд. рублей, при размещении ставка была установлена на уровне 9,70% (1-2 купонные периоды). В августе 2014 года был размещен выпуск облигаций с государственной регистрацией серии 12 общим объемом 3 млрд. рублей по ставке 10,88%, установленной для первых четырех купонов. В октябре 2014 года Банк осуществил размещение двух выпусков облигаций на общую сумму 9 млрд. рублей. По облигациям серии 14 общей номинальной стоимостью 4 млрд. рублей (размещена 8 октября 2014 года) ставка купона установлена на уровне 11,40% (1-3 купонные периоды), по облигациям серии БО-11 (размещена 23 октября 2014 года) – на уровне 11,70% (1-2 купонные периоды).

По состоянию на 1 января 2015 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 40801792B	20.09.2010	14.09.2015	8,15	1 791 464	42 798	1 834 262
- Выпуск 40901792B	21.09.2010	15.09.2015	8,15	1 914 955	45 327	1 960 281
- Выпуск 41001792B	16.11.2010	10.11.2015	7,7	760 474	12 084	772 558
- Выпуск 41101792B	17.11.2010	11.11.2015	7,7	789 685	12 295	801 980
- Выпуск 4B020201792B	06.03.2012	06.03.2015	8,05	1 484 515	37 989	1 522 504
- Выпуск 4B020301792B	02.11.2012	02.11.2015	11,6	1 632 296	30 606	1 662 902
- Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	9,9	3 649 969	67 342	3 717 311
- Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	8,1	4 000 000	142 960	4 142 960
- Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,3	5 000 000	96 650	5 096 650
- Выпуск 4B020801792B	10.06.2014	10.06.2019	9,7	4 000 000	22 320	4 022 320
- Выпуск 41201792B	28.08.2014	22.08.2019	10,88	3 000 000	111 750	3 111 750
- Выпуск 41401792B	08.10.2014	02.10.2019	11,4	4 000 000	104 920	4 104 920
- Выпуск 4B021101792B	23.10.2014	23.10.2019	11,7	5 000 000	110 600	5 110 600
Итого облигации				37 023 358	837 641	37 860 998
Итого выпущенные долговые обязательства				37 023 358	837 641	37 860 998

По состоянию на 1 января 2014 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
Облигации:						
- Выпуск 40801792B	20.09.2010	14.09.2015	8,15	1 791 464	42 404	1 833 868
- Выпуск 40901792B	21.09.2010	15.09.2015	8,15	1 914 955	44 887	1 959 842
- Выпуск 41001792B	16.11.2010	10.11.2015	7,7	1 333 781	13 791	1 347 572
- Выпуск 41101792B	17.11.2010	11.11.2015	7,7	1 252 352	12 686	1 265 038
- Выпуск 4B020101792B	04.07.2011	04.07.2014	7,95	2 080 194	81 523	2 161 717
- Выпуск 4B020201792B	06.03.2012	06.03.2015	8,05	1 484 515	37 989	1 522 504
- Выпуск 4B020301792B	02.11.2012	02.11.2015	10	4 000 000	64 640	4 064 640
- Выпуск 4B020701792B	24.04.2013	24.04.2018	8,3	4 000 000	61 840	4 061 840
- Выпуск 41301792B	24.07.2013	18.07.2018	8,1	4 000 000	142 040	4 142 040
- Выпуск 41501792B	08.10.2013	02.10.2018	8,3	5 000 000	95 500	5 095 500
Итого облигации				26 857 261	597 300	27 454 561
Итого выпущенные долговые обязательства				26 857 261	597 300	27 454 561

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года условия выпуска облигаций на сумму 37 023 358 тыс. руб. и 26 857 261 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.

Избытки ликвидности Банк размещает в высоконадежных российских банках, лимиты риска на которые согласовываются с департаментами рисков Société Générale и ПАО РОСБАНК.

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 по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, соответственно.

Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляют 9,3% и 19,0% от общих пассивов Банка на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, соответственно.

Информация о географической концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2015 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	410 954	-	-	-	410 954
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	1 924 230	-	-	-	1 924 230
Средства в кредитных организациях	250 909	-	2 924	-	253 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	109 188 382	-	-	-	109 188 382
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	286 758	-	-	-	286 758
Прочие активы	2 068 715	-	-	-	2 068 715
Всего активов	114 129 948	-	2 924	-	114 132 872
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 500 000	-	-	-	3 500 000
Средства кредитных организаций	11 981 408	-	6 820 000	-	18 801 408
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 447 867	-	1 500 004	-	29 947 871
Выпущенные долговые обязательства	37 023 358	-	-	-	37 023 358
Прочие обязательства	2 867 396	-	287 562	-	3 154 958
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	248 003	-	-	-	248 003
Всего обязательств	84 068 032	-	8 607 566	-	92 675 598
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	30 061 916	-	-8 604 642	-	21 457 274

Информация о географической концентрации активов и привлеченных банком ресурсов по состоянию на 1 января 2014 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	335 134	-	-	-	335 134
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	2 859 583	-	-	-	2 859 583
Средства в кредитных организациях	91 324	-	2 338	-	93 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 151	-	3 151
Чистая ссудная задолженность	100 642 502	-	-	-	100 642 502
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	321 530	-	-	-	321 530
Прочие активы	1 084 351	-	-	-	1 084 351
Всего активов	105 334 424	-	5 489	-	105 339 913
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	-	-	-	2 000 000
Средства кредитных организаций	15 936 854	-	13 942 367	-	29 879 221
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 355 887	6	1 500 002	-	21 855 895
Выпущенные долговые обязательства	26 857 261	-	-	-	26 857 261
Прочие обязательства	2 071 726	-	396 550	-	2 468 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	105 264	-	-	-	105 264
Всего обязательств	67 326 992	6	15 838 919	-	83 165 917
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	38 007 432	-6	-15 833 430	-	22 173 996

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

В Банке отсутствует концентрация предоставленных Банком кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2015 года в силу специализации Банка на кредитовании населения Российской Федерации на потребительские нужды.

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5196630	4030	5192598			2		3923			51612	49048	51763	51761			2	
1.1	корреспондентские счета	256397		256397				X	X	X	X	2564	X	2564	2564				
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4900000		4900000								49000	49000	49000	49000				
1.3	учтенные векселя																		
1.4	вложения в ценные бумаги																		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		
1.7	прочие активы	25121	4030	21089			2		3923			48	48	48	46			2	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	15112		15112								X	X	151	151				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1938536	555296	1255114	31144	3341	93641		4708	27350	370	141761	141761	141761	39848	6568	1704	93641	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	224903		160958	28550	3337	32058		4708	27350		46108	46108	46108	6353	5995	1702	32058	
2.2	учтенные векселя																		
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																		
2.4	вложения в ценные бумаги																		
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																		

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
												фактически сформированный							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспе-чения	итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
2.6	прочие активы	1700430	542181	1094099	2589		61561				370	95626	95626	95626	33493	572		61561	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	1158764	36981	1064018	2492		55273					88988	88988	88988	33192	523		55273	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	13203	13115	57	5	4	22					X	X	27	2	1	2	22	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																		
2.8.1	в том числе учтенные векселя																		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1148	7				1141					1141	1141	1141				1141	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																		
3.2	ипотечные ссуды																		
3.3	Автокредиты																		
3.4	иные потребительские ссуды																		
3.5	прочие активы	1148	7				1141					1141	1141	1141				1141	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X						
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	7136314	559333	6447712	31144	3341	94784		8631	27350	370	194514	191950	194665	91609	6568	1704	94784	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6283667	36981	6124976	31042	3337	87331		4708	27350		184096	184096	184096	88545	6518	1702	87331	
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:	288112		288112								16532	16532	16532	16532				
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	237807		237807								12730	12730	12730	12730			X	
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	128567		128567								4862	4862	4862	4862				
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	41395		41395								1885	1885	1885	1885			X	
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	1097143	36981	970510	31042	3337	55273					97916	97916	97916	34423	6518	1702	55273	
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	920966		841647	20709	3337	55273					90315	90315	90315	28992	4348	1702	55273	

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
												фактически сформированный							
			по категориям качества																
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспечения	итого	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	Справочно:																		
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам	3711252		3711252									37113	37113	37113	37113			
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0											0	0	0	0			
6.1	в том числе акционерам/участникам	0											0	0	0	0			
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	288112		288112									16532	16532	16532	16532			
8	Требования по рефинансированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	128567		128567									4862	4862	4862	4862			

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой были изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заёмщика, в т.ч. увеличение сроков возврата основанного долга, снижение процентной ставки.

По состоянию на 1 января 2015 года удельный вес реструктурированных ссуд (классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П) представленных в таблице выше, в общем объеме ссуд составляет 4.6%. А удельный вес рефинансированных (классифицированных в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России N 254-П) ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе составляет 2,05%.

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2015 года 110 619 875 тыс. руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 665 692 тыс. руб.

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2015 года представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	109 954 183	12 980 766
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	84 462 010	8 593 624
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	69 898 309	352 076
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 144 836	107 097
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 380 736	253 771
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 145 656	409 179
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 683 889	1 262 917
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	6 208 584	6 208 584
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	25 492 173	4 387 142
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	19 418 830	562 616
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 734 882	195 898
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	450 137	182 711
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	509 405	298 888
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	968 910	737 020
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 410 009	2 410 009
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	665 692	360 611

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	184983	88146	96837								3139		3140	3140			
1.1	корреспондентские счета	96801		96801				X	X	X	X	3139	X	3139	3139			
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	88146		88146								0						
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	36		36								X	X	1	1			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1091734	376823	581025	128920	688	4278					54858	54858	54886	16584	33405	619	4278
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	560955	18806	451707	90442							38651	38651	38651	13327	25324		
2.2	ученные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	529670	356994	129263	38472	688	4253					16207	16207	16207	3256	8079	619	4253
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	136141		97669	38472							10959	10959	10959	2880	8079		
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1109	1023	55	6		25					X	X	28	1	2		25

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам																	
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	746	245				501					501	501	501				501
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	Автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие активы	746	245				501					501	501	501				501
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам											X	X					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1277463	465214	677862	128920	688	4779					58498	55359	58527	19724	33405	619	4779
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	697096	18806	549376	128914							49610	49610	16207	33403			
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:	126749		116825	9924									5988	3209	2779		
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	83156		76031	7125									4318	2323	1995		X
	Справочно:																	
5	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:	0																
6.1	в том числе акционерам/участникам	0																
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности	126749		116825	9924									5988	3209	2779		

По состоянию на 1 января 2014 года реструктурированные ссуды отсутствуют.

Кроме того, задолженность по предоставленным физическим лицам ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, составляет на 1 января 2014 года 111 546 944 тыс. руб., включая требования по получению процентных доходов в сумме 807 505 тыс. руб.

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2014 года представлены в таблице (в тыс. руб.):

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	110 739 439	12 245 332
1.1.	Автокредиты, всего, из них:	85 496 947	8 734 097
1.1.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	70 999 553	355 116
1.1.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 278 853	84 820
1.1.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1 226 751	206 326
1.1.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	949 587	334 923
1.1.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1 157 165	867 874
1.1.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	6 885 038	6 885 038
1.2.	Иные потребительские ссуды, всего, из них:	25 242 492	3 511 235
1.2.1.	портфели ссуд без просроченных платежей	20 309 041	378 530
1.2.2.	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1 252 911	96 746
1.2.3.	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	411 561	131 199
1.2.4.	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	397 800	210 608
1.2.5.	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	731 360	554 333
1.2.6.	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 139 819	2 139 819
2.	Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	807 505	488 794

Общая величина сформированных Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности показана в Отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2015 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 2014 года резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая резервы по требованиям по получению процентных доходов и комиссий по ссудам, в разрезе оснований для изменения суммы резерва;
- сопоставимость данных на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года обеспечена.

Представленные ниже сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка подготовлены на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 1 января 2015 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3748164	251000	3218751	205413	13000	60000	219930	219930	219930	110163	43137	6630	60000
1,1	со сроком более 1 года	54000		54000				10800	10800	10800	10800			
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2,1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2500000		2500000				25000	25000	25000	25000			
3,1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4,1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5,1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5),в том числе:	6248164	251000	5718751	205413	13000	60000	244930	244930	244930	135163	43137	6630	60000
6,1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	54000		54000				10800	10800	10800	10800			
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	682557	601154	77400	2464	1520	19	3073	3073	3073	2322	220	512	19
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	682557	601154	77400	2464	1520	19	3073	3073	3073	2322	220	512	19
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7.3	Портфель акцептов и авалей													

По состоянию на 1 января 2014 года:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчет-ный	расчет-ный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1420667	10000	1249498	161169			101765	101765	101765	65178	36587		
1,1	со сроком более 1 года	48055		48055				481	481	481	481			
2	Аккредитивы, всего, в том числе:													
2,1	со сроком более 1 года													
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	30000		30000				300	300	300	300			
3,1	со сроком более 1 года													
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
4,1	со сроком более 1 года													
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:													
5,1	со сроком более 1 года													
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	1450667	10000	1279498	161169			102065	102065	102065	65478	36587		
6,1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	48055		48055				481	481	481	481			
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1224246	1104178	114074	3794	2196	4	3198	3198	3198	2280	228	686	4
7,1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1224246	1104178	114074	3794	2196	4	3198	3198	3198	2280	228	686	4
7,2	Портфель выданных гарантий и поручительств													
7,3	Портфель акцептов и авалей													

Производные финансовые инструменты

Номер строки	Наименование инструмента	На 1 января 2015 года						На 1 января 2014 года					
		Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
		актива	обязательства					актива	обязательства				
1	2	3	4	5	6	7	8	3	4	5	6	7	8
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:							3 151		369 355			4 912
1.1	иностранная валюта							3 151		369 355			4 912
1.2	драгоценные металлы												
1.3	ценные бумаги												
1.4	производные финансовые инструменты												
1.5	другие												
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:												
2.1	иностранная валюта												
2.2	драгоценные металлы												
2.3	ценные бумаги												
2.4	производные финансовые инструменты												
2.5	другие												
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:												
3.1	иностранная валюта												
3.2	драгоценные металлы												
3.3	ценные бумаги												
3.4	производные финансовые инструменты												
3.5	другие												
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:												
4.1	иностранная валюта												
4.2	драгоценные металлы												
4.3	ценные бумаги												
4.4	производные финансовые инструменты												
4.5	другие												

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Для целей настоящего раскрытия связанные стороны определяются Банком в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	201 187	-	1 657	202 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в т.ч.	3 663 000	1 730	-	3 664 730
- резерв на возможные потери	37 000	-	-	37 000
Прочие активы	30 476	-	610	31 086
Средства кредитных организаций	10 555 887	-	8 220 000	18 775 887
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	1 663	8 087 298	8 088 961
вклады физических лиц	-	1 663	-	1 663
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	297 425	-	572 480	869 905
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	261 145	-	-	261 145
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	848 702	2	1 614 710	2 463 414
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	56	2	550 498	550 556
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-12 535	19	2 937	-9 579
Комиссионные доходы	25	-	43	68
Комиссионные расходы	59 090	-	35 504	94 594
Другие существенные виды доходов/расходов	71 116	-	-5 297	65 819

Аналогичная информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (РОСБАНК)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, СЖСтрахование Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	52 608	-	1 655	54 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.:	-	-	3 151	3 151
Прочие активы	1 521	-	248	1 769
Средства кредитных организаций	13 405 749	-	16 442 367	29 848 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	656	7 855 112	7 855 768
вклады физических лиц	-	656	-	656
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	598 026	-	659 993	1 258 019
Безотзывные обязательства	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	30 000	30 000
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Наименование показателя	Основное хозяйственное общество (Росбанк)	Основной управленческий персонал (ФЛ)	Прочие связанные стороны (ДельтаКредит, SG, Русфинанс, СЖСтрахование, Жизни, Столичный Экспресс, НКО ОРС)	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в т.ч.:	171 174	-	5 968	177 142
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 968	5 968
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.:	1 214 795	1	2 132 718	3 347 514
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1	467 554	467 555
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	90	90
Комиссионные доходы	1 587	-	240	1 827
Комиссионные расходы	130 560	-	280 964	411 524
Другие существенные виды доходов/расходов	-21 989	-	12 632	-9 357

15. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ БАНКА

В 2014 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты:

№ п/п	Виды вознаграждений	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	74 776	48 156
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	74 776	48 156
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала* (количество человек), всего в т.ч.:	5 294	5 893
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	8	6

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

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом (конечными результатами его труда) и заработной платой основного управленческого персонала в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что заработная плата платой основного управленческого персонала состоит из постоянной (фиксированной) части.

При этом в заработную плату также может быть включена переменная часть (стимулирующие выплаты), то есть нефиксированная часть оплаты труда. Порядок начисления и выплаты стимулирующих выплат основному управленческому персоналу регулируются локальными нормативными актами Банка, определяющими размер и порядок выплаты материального вознаграждения.

Стимулирующие выплаты могут быть начислены и выплачены в случае достижения Работником определенных количественных и качественных показателей работы, а также за высокие достижения в труде и иные показатели, с учетом индивидуальных результатов работы работника за расчетный период. Основными показателями для начисления и выплаты стимулирующих выплат основному управленческому персоналу являются:

- оперативное и качественное выполнение и (или) перевыполнение планов производственных заданий;
- повышение качества выполняемых работ;
- привлечение новых клиентов и повышение спроса на производимые услуги;
- рост производительности в работе.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующих выплат основному управленческому персоналу: один раз в год. Размер стимулирующих выплат может находиться в диапазоне от 0 до 4 должностных окладов.

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

- привлечение и удержание персонала, соответствующего требованиям Банка;
- стимулирование работников Банка на достижение требуемой производительности и качества труда;
- своевременное и добросовестное исполнение своих должностных обязанностей;
- повышение уровня ответственности за порученный участок работы;
- выполнение заданий в особых экономических и/или технологических условиях.

В отдельных, исключительных случаях внеочередным порядком основному управленческому персоналу Банка могут быть начислены и выплачены стимулирующие выплаты премиального характера за высокие достижения в труде по итогам месяца или квартала за:

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

16. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2014 год составлена с учетом событий после отчетной даты, предусмотренных Учетной политикой Банка, Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У и отраженных в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия (корректирующие события, далее – «СПОД»), в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2014 год. В бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены следующие операции, оказавшие влияние на финансовый результат Банка:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете по состоянию на отчетную дату;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости – зданий, сооружений) по состоянию на 1 января 2015 года;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года

Банк полагает, что на момент формирования годовой отчетности за 2014 год отсутствуют некорректирующие события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат Банка, а также на состояние его активов и обязательств.

В течение 2014 года не происходило прочих событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации в соответствии с действующим законодательством РФ.

В состав годовой бухгалтерской отчетности Банка, согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У, входят:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой отчетности

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

17. ДОЛГОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ БАНКА И КРАТКОСРОЧНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

Целью долгосрочной стратегии Банка является удержание ведущих позиций в первой пятерке игроков на российском рынке потребительского кредитования среди российских кредитных организаций.

Банк является структурой группы Société Générale в России по направлениям массового привлечения российских клиентов через каналы авто- и потребительского кредитования в точках продаж. В настоящее время количество активных клиентов ООО «Русфинанс Банк» составляет более 1,1 миллиона.

В основе долгосрочной стратегии Банка лежат следующие принципы:

- Специализация на кредитовании физических лиц в точках продаж

В рамках данного направления Банк осуществляет:

- кредитование на покупку транспортного средства;
- кредитование на покупку товаров длительного пользования;
- отдельным направлением выделяется нецелевое кредитование с использованием технологии прямого маркетинга.

- Дальнейшее развитие и оптимизация региональной сети

Развитие и оптимизацию региональной сети предполагается осуществлять через повышение эффективности деятельности существующих подразделений. Расширение собственной сети планируется осуществлять за счет углубления присутствия на имеющейся территории (область, города сателлиты) и увеличение количества партнеров.

- 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.

- Повышение эффективности управления кредитными рисками

Основополагающей целью Банка является совершенствование системы управления кредитными рисками, направленной на ограничение уровня принимаемых рисков с целью достижения целевого уровня рентабельности деятельности. Управление рисками банковской деятельности направлено:

- на совершенствование практики работы Банка;
- на определение приоритетов в области управления рисками на основе потребностей бизнеса;
- на оптимизацию кредитных рисков в процессе банковской деятельности;
- на повышение качества обслуживания клиентов;
- на объединение усилий различных подразделений Банка по управлению другими видами рисков, связанных с кредитным риском (в частности, операционным риском).

- Повышение операционной эффективности

Ограничение расходов и снижение затрат при одновременном сохранении позиций в занятых сегментах рынка (увеличение доли рынка в сегменте кредитования в точках продаж) являются неперенными условиями развития Банка.

- Интенсивное развитие проекта приема платежей по кредитам через собственную сеть платежных терминалов во всех регионах присутствия Банка
- 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

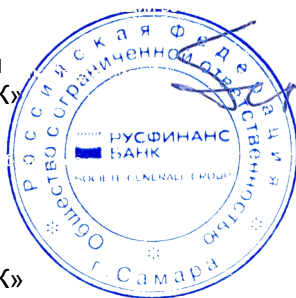
В краткосрочной перспективе ключевыми направлениями развития Банка являются:

- Удержание лидирующих позиций на рынке автокредитования, в том числе и дальнейшее развитие направления оптового финансирования дилеров;
- Достижение высокого уровня лояльности к бренду ООО «Русфинанс Банк» с ориентацией на долгосрочное сотрудничество с клиентом (неоднократное использование клиентом предлагаемых кредитных продуктов);
- Поддержание диверсифицированной структуры ресурсной базы.

18. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Начиная с годовой отчетности за 2013 год, Банк раскрывает годовую 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности принят решением Правления Банка (протокол заседания Правления Банка от 1 апреля 2014 года).

Председатель Правления
ООО «РУСФИНАНС БАНК»



[Handwritten signature]

С.Озеров

Главный бухгалтер
ООО «РУСФИНАНС БАНК»

[Handwritten signature]

С.В. Буйдинова

15 апреля 2015 года